



VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA  
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA ÚČETNICTVÍ

Zahájení podnikání fyzických osob

Starting Business of Self Employed Person

Student: Ladislav Hefka

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Ivetta Pšenková, Ph.D.

Ostrava 2014

VŠB - Technická univerzita Ostrava  
Ekonomická fakulta  
Katedra účetnictví

## Zadání bakalářské práce

Student: **Ladislav Hefka**  
Studijní program: B6208 Ekonomika a management  
Studijní obor: 6202R049 Účetnictví a daně  
Specializace: 00 Účetnictví a daně  
Téma: **Zahájení podnikání fyzických osob**  
**Starting Business of Self Employed Persons**

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
  2. Právní úprava podnikání fyzických osob
  3. Účetní a daňové aspekty
  4. Praktická aplikace
  5. Závěr
- Seznam použité literatury  
Seznam zkratk  
Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce  
Seznam příloh  
Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

HAKALOVÁ, Jana a Yvetta PŠENKOVÁ. *Daňová evidence*. Ostrava: Ediční středisko VŠB-TU Ostrava, 2008. 104 s. ISBN 978-80-248-1798-9.  
KOLEKTIV AUTORŮ. *Účetnictví podnikatelů 2013*. 10. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2013. 574 s. ISBN 978-80-7357-993-7.  
KOLEKTIV AUTORŮ. *Účetní souvztážnosti 2012-2013*. 6. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2012. 330 s. ISBN 978-80-7357-725-4.

Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Yvetta Pšenková, Ph.D.**

Datum zadání: 22.11.2013

Datum odevzdání: 09.05.2014

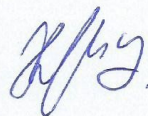
Ing. Jana Hakalová, Ph.D.  
vedoucí katedry



prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová  
děkanka fakulty

Místopřísežně prohlašuji, že jsem celou bakalářskou práci vypracoval samostatně a přílohy č. 1 – 9, dané mi k dispozici, jsem samostatně doplnil.

V Ostravě dne 9. 5. 2014

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'K/ky'.

# Obsah

<b>1. ÚVOD</b>	<b>5</b>
<b>2. PRÁVNÍ ÚPRAVA PODNIKÁNÍ FYZICKÝCH OSOB</b>	<b>6</b>
2.1. ZMĚNY ZPŮSOBENÉ ZAVEDENÍM NOVÉHO OBČANSKÉHO ZÁKONÍKU	6
2.2. ZÁKLADNÍ POJMY PODNIKÁNÍ	7
2.3. PRÁVNÍ FORMY PODNIKÁNÍ	8
2.4. PODNIKÁNÍ NA ZÁKLADĚ ŽIVNOSTENSKÉHO OPRÁVNĚNÍ	9
2.4.1. PODMÍNKY PROVOZOVÁNÍ ŽIVNOSTÍ	10
2.4.2. ROZDĚLENÍ ŽIVNOSTÍ	11
2.4.3. VZNIK ŽIVNOSTENSKÉHO OPRÁVNĚNÍ	13
2.4.4. ŽIVNOSTENSKÝ REJSTŘÍK	16
2.5. OSTATNÍ ZPŮSOBY PODNIKÁNÍ	17
<b>3. ÚČETNÍ A DAŇOVÉ ASPEKTY</b>	<b>19</b>
3.1. VEDENÍ DAŇOVÉ EVIDENCE	19
3.1.1. OBSAH A FORMA DAŇOVÉ EVIDENCE	20
3.1.2. KNIHY V DAŇOVÉ EVIDENCI	21
3.1.3. UZAVŘENÍ DAŇOVÉ EVIDENCE	26
3.2. ÚČETNICTVÍ	28
3.2.1. FORMA A ROZSAH ÚČETNICTVÍ	28
3.2.2. ÚČETNÍ KNIHY	30
3.2.3. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	33
3.3. DAŇOVÉ ASPEKTY	34
3.3.1. DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	35
3.3.2. DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY	39
3.3.3. DAŇ SILNIČNÍ	41
3.3.4. DAŇ Z NEMOVITÝCH VĚCÍ	42
3.3.5. SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ OSVČ	43
3.3.6. ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ OSVČ	45
<b>4. PRAKTICKÁ APLIKACE</b>	<b>47</b>
4.1. VYŘÍZENÍ ŽIVNOSTENSKÉHO OPRÁVNĚNÍ A SPLNĚNÍ REGISTRAČNÍCH POVINNOSTÍ	47
4.2. VÝPOČET ZÁLOH NA SILNIČNÍ DAŇ, SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	50
4.3. DAŇOVÁ EVIDENCE PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	51
4.3.1. ZAHÁJENÍ VEDENÍ DAŇOVÉ EVIDENCE	51
4.3.2. EVIDENCE PŘÍPADŮ BĚHEM ÚČETNÍHO OBDOBÍ	53
4.3.3. VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	55
4.4. PODÁNÍ ZÁVĚREČNÝCH FORMULÁŘŮ	56
<b>5. ZÁVĚR</b>	<b>58</b>
<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY</b>	<b>60</b>

**PROHLÁŠENÍ O VYUŽITÍ VÝSLEDKŮ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE**

**SEZNAM PŘÍLOH**

**PŘÍLOHY**

# 1. Úvod

Otázku, zdali podnikat, si během života položí jistě spousta lidí. Aspekty, jako volná pracovní doba, možnost vlastního rozhodování, nebo vidina osobního růstu zní lákavě. Podnikání má však i mnoho nevýhod a to především nejistotu výdělku. Nikdo podnikateli také nevyplatí náhradu mzdy v době pracovní neschopnosti, nebo odstupné v případě ukončení podnikatelské činnosti. Podnikat by proto měl člověk až ve chvíli, kdy má co nabídnout a přitom by měl mít povědomí o konkurenci a situaci na trhu. Musí si také uvědomit a zvážit možná rizika, která mohou z podnikání vyplynout.

Tato bakalářská práce, s názvem „Zahájení podnikání fyzických osob“, je zaměřena na fyzické osoby, které se rozhodnou stát se podnikatelem a účelem je popsat jednotlivé kroky, které musí začínající podnikatel před i během svého prvního roku podnikání učinit. Jedná se především o zřízení živnostenského oprávnění, vedení daňové evidence či účetnictví, výpočet jednotlivých daní a odevzdání správně vyplněných daňových přiznání. V bakalářské práci byla použita především metoda analýzy, komparace a dedukce.

Práce je rozdělena do pěti kapitol, přičemž první tvoří úvod a poslední závěr.

Druhá kapitola se věnuje podnikání z hlediska právní úpravy. Jsou zde vypsány právní předpisy, ze kterých jsou vytaženy nejdůležitější poznatky týkající se uvedeného tématu. Největší část je věnována podnikání na základě živnostenského oprávnění, ale jsou popsány i ostatní způsoby podnikání. Ve stručnosti jsou rovněž uvedeny změny, které nastaly v důsledku zavedení nového občanského zákoníku.

Třetí kapitola je zaměřena na účetní a daňové aspekty, a to zejména v jakých případech a jakým způsobem se vede daňová evidence nebo účetnictví. Ve druhé části této kapitoly jsou shrnuty nejdůležitější znalosti jednotlivých daní, se kterými se začínající podnikatel může setkat, a to včetně zdravotního a sociálního pojištění osob samostatně výdělečně činných.

Poslední – čtvrtá kapitola představuje praktickou část práce, kde získané teoretické znalosti v oblasti podnikání jsou konkretizovány na příkladu menšího podnikatele v prvním roce podnikání.

## 2. Právní úprava podnikání fyzických osob

Podnikání fyzických osob v České republice jsou upraveny **zákonem č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání**. Mezi další právní předpisy, které upravují podnikání, patří zejména:

- zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů,
- vyhláška č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů,
- české účetní standardy, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 016/1993 Sb., o dani silniční; ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitostí, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 304/2013 Sb., o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob, ve znění pozdějších předpisů,
- aktuální vyhlášky a vládní nařízení.

### 2.1. Změny způsobené zavedením nového občanského zákoníku

K velkým změnám, a to nejen v oblasti podnikání, dochází od 1. 1. 2014 díky zavedení nového občanského zákoníku, tj. **zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník**. Díky této změně byl také k 1. 1. 2014 zcela zrušen obchodní zákoník, tj. zákon č. 513/1991 Sb., který byl jedním z hlavních pilířů právní úpravy podnikání v České republice. Nový občanský zákoník není nástupcem obchodního zákoníku, byla zde pouze přesunuta část jeho úpravy. Nový občanský zákoník upravuje např. definici podnikatele, instituty obchodní firmy, závodu, obchodního tajemství, nebo jmění.

Velká část obchodního zákoníku, která se týká zejména fungování obchodních společností a družstev, byla přenesena a modifikována do nově zavedeného **zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích**, který se zejména zaměřuje na právní úpravu obchodních společností a družstev. Ani jeden z těchto zákonů však neřeší otázku právní



úpravy obchodního rejstříku. Vláda proto zavedla nový **zákon č. 304/2013 Sb., o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob**, který přejímá dosavadní právní úpravu, přičemž se snaží odstranit roztříštěnost, aby byl zákon lépe čitelný. Některé části obchodního zákoníku byly dokonce zcela zrušeny, a to zejména duplicitní úprava obchodních závazků. Nadále bude používána pouze obecná úprava, která se nachází v novém občanském zákoníku.

Se zrušením obchodního zákoníku dochází ke zjednodušení orientace závazkového práva, neboť dosavadní právní úprava byla obsažena jak v obchodním, tak občanském zákoníku. Díky této eliminaci budou vyřešeny problémy s určováním toho, jakým zákoníkem se má řídit konkrétní závazek a bude posílena právní jistota.<sup>1</sup>

## 2.2. Základní pojmy podnikání

**Podnikatelem** se dle § 420 nového občanského zákoníku rozumí ten, kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku, je považován se zřetelem k této činnosti za podnikatele. Za podnikatele se dle § 421 občanského zákona také považuje osoba zapsaná v obchodním rejstříku.

*Samostatná činnost* – indikuje, že osoba, která činnost provozuje, sama rozhoduje o době a místě výkonu činnosti a organizaci práce podle své svobodné úvahy. Dále musí sama finančně zajišťovat chod podnikání a sama rozhoduje o použití zisku z činnosti.

*Vlastní účet* – znamená, že podnikatel provozuje živnost, jestliže je zapsán do obchodního rejstříku pod názvem firmy. Nelze tedy podnikat od někoho jiného.

*Vlastní zodpovědnost* – je bezesporu nejdůležitějším rysem podnikání, které nám říká, že se nelze zbavit rizika a odpovědnosti plynoucí z podnikání. Podnikatel – fyzická osoba odpovídá za veškeré závazky vyplývající z jeho podnikání celým svým majetkem. To znamená, že nejenom majetkem určeným pro podnikání, ale také pro vlastní spotřebu.

*Soustavná činnost* – neznámá činnost nepřetržitou, ale takovou, která je vykonávána s vidinou do budoucnosti. Nesmí se jednat o činnost nahodilou či příležitostnou.

*Účel dosažení zisku* - je hlavním cílem podnikatelského snažení. Nelze však říct, že dosažení zisku je hlavním cílem podnikání. Hlavním smyslem je neustálý růst hodnoty firmy.

---

<sup>1</sup> MINISTERSTVO SPRAVEDLNOSTI ČR: Informační brožura k zákonu o obchodních korporacích ze dne 10. 5. 2013 [online]. MŠČR [20. 2. 2014]. Dostupné z: [http://obcanskyzakonik.justice.cz/fileadmin/user\\_upload/informacni\\_brozury/MS\\_brozura\\_NZOK.pdf](http://obcanskyzakonik.justice.cz/fileadmin/user_upload/informacni_brozury/MS_brozura_NZOK.pdf)

**Obchodní firma** je podle § 423 nového občanského zákona jméno, pod kterým je podnikatel zapsán do obchodního rejstříku. Podnikatel však nesmí mít více obchodních firem, přičemž ochrana práv k obchodní firmě náleží tomu, kdo ji po právu použil poprvé. Obchodní firma nesmí být zaměnitelná s jinou obchodní firmou ani nesmí působit klamavě.

**Sídlo podnikatele** je definováno v § 429 nového občanského zákona, který uvádí, že sídlo podnikatele se určí adresou zapsanou ve veřejném rejstříku. Nezapisuje-li se fyzická osoba jako podnikatel do veřejného rejstříku, je jeho sídlem místo, kde má hlavní obchodní závod, popřípadě kde má bydliště.

## 2.3. Právní formy podnikání

Před zahájením podnikatelské činnosti a v důsledku budoucího potencionálu firmy, je velice důležité zvolit formu podnikání, která bude nejvhodnější. Je podstatné vymezit si delší časový interval, ve kterém podnikatel zhodnotí veškeré skutečnosti, shrne klady a zápory jednotlivých forem podnikání a dospěje k závěru, která bude pro něj nejvýhodnější. Nejčastěji bere podnikatel v úvahu kritéria, jako jsou:

- *počet zakladatelů*: týká se především právnických osob. Čím je více zakladatelů, tím je jednodušší situace okolo kapitálového zajištění na počátku zahájení podnikání, ale to na úkor více podílníků, kteří si rozdělí pozdější zisk;
- *požadavky na minimální velikost základního kapitálu*: je stanoveno zákonem podle jednotlivých typů podnikání.
- *způsob a rozsah ručení za závazky vzniklé podnikatelskou činností*: rozhoduje se především, zdali je osoba ochotná ručit vedle firemního majetku i osobním. Tato varianta je samozřejmě méně bezpečná, ale podnikatel se tak vůči ostatním subjektům stává důvěryhodnějším;
- *oprávnění k řízení*: v jaké míře a pravomoci je osoba oprávněná k vedení podniku, jeho rozhodování, a zdali chce vedení firmy, nebo společnosti tuto pravomoc ponechat čistě v moci společníků, případně delegovat na některého ze zaměstnanců.
- *finanční možnosti a daňové zatížení*;

- *míra právní regulace.*<sup>2</sup>

Existuje však i celá další řada kritérií, které se vážou ke konkrétnímu oboru činnosti. Mohou mít zákonem stanovené požadavky, jako je praxe v oboru či požadavky týkající se dokazování odbornosti. Dalšími kritérii mohou být rozsah plánovaných činností, finanční náročnost, nebo daňové zatížení.

V České republice je možno podnikat jako fyzická, nebo právnická osoba.

Za **fyzickou osobu** považujeme toho, kdo podniká na základě živnostenského oprávnění, popřípadě se přihlásí k podnikání jako zemědělec, podniká dle zvláštních předpisů, nebo se jedná o činnost autorů.

**Právnickou osobu** chápeme, jako vytvořený subjekt, za který v právním vztahu jedná pověřená osoba, nebo více osob. Jsou definovány zákonem o obchodních korporacích, ve kterém se píše, že obchodními korporacemi jsou obchodní společnosti a družstva. Mezi obchodní společnosti patří:

- Veřejná obchodní společnost (v. o. s.),
- Komanditní společnost (k. s.),
- Společnost s ručením omezeným (s. r. o.),
- Akciová společnost (a. s.).

## 2.4. Podnikání na základě živnostenského oprávnění

Jednoznačně nejrozšířenější formou podnikání je podnikání jednotlivce jako živnost, provozovaná na základě živnostenského oprávnění.

---

<sup>2</sup> ZEMÁNEK, Josef a Jiří LACINA. Příručka pro začínající podnikatele. Prostějov: Computer Media, s. r. o., 2011. ISBN: 978-80-7402-109-1.

**Živností** se dle živnostenského zákona rozumí soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem.

Existuje však i mnoho činností, které dle zákona o živnostenském podnikání nejsou živnostmi. Patří mezi ně zejména činnost lékařů, farmaceutů, veterinárních lékařů, advokátů, notářů, soudních exekutorů, tlumočnicků, auditorů, burzovních dohodců, zprostředkovatelů kolektivních sportů, autorizovaných architektů a inspektorů.<sup>3</sup> Živností dále není činnost bank, poskytování platebních služeb, směnářská činnost, činnost pojišťoven, obchodníků s cennými papíry a ratingových agentur, pořádání loterií, hornická činnost, výroba a distribuce elektřiny a plynu a další.<sup>4</sup>

### **2.4.1. Podmínky provozování živností**

Živnost může provozovat každá fyzická či právnická osoba, avšak musí splnit podmínky stanovené zákonem. Pro všechny druhy živností je nezbytné, aby splnili tzv. všeobecné podmínky provozování živností, ale pro některé druhy jsou ze zákona požadovány také zvláštní podmínky provozování živností.

#### **Všeobecné podmínky provozování živností:**

- dosažení věku 18 let,
- způsobilost k právním úkonům,
- bezúhonnost.

Pojem bezúhonnost je v zákoně vymezen negativně. Za bezúhonného se nepovažuje ten, který byl pravomocně odsouzen pro trestný čin spáchaný úmyslně, jestliže byl tento trestný čin spáchan v souvislosti s podnikáním, anebo s předmětem podnikání, o který žádá nebo který ohlašuje, pokud se na ni nehledí, jako by nebyl odsouzen. Bezúhonnost se u občanů České republiky prokazuje výpisem z evidence Rejstříku trestů, které se provádí v elektronické podobě, a to způsobem umožňujícím dálkový přístup.

---

<sup>3</sup> Viz. § 2 zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání

<sup>4</sup> Viz. § 3 zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání

### **Zvláštní podmínky provozování živností:**

Mezi tyto podmínky patří odborná nebo jiná způsobilost. Odbornou způsobilostí se rozumí zejména dosažení kvalifikace k výkonu živnosti a nejčastěji se dokazuje prostřednictvím dokladu o dosaženém vzdělání, nebo dokladu o délce praxe v příslušném oboru.

V některých případech je vyžadováno, aby pro výkon živnosti podnikatel zajistil pouze ty fyzické osoby, které splňují odbornou způsobilost pro výkon těchto činností. Tyto činnosti, včetně požadované odborné způsobilosti jsou vypsány v příloze č. 5 živnostenského zákona.

### **2.4.2. Rozdělení živností**

Živnosti se dělí na:

- ohlašovací,
- koncesované.

#### **Živnosti ohlašovací:**

Tyto živnosti smějí být provozovány na základě ohlášení na živnostenském úřadě a dělí se na řemeslné, vázané a volné.

**Řemeslné živnosti** jsou vyjmenovány v příloze č. 1 k živnostenskému zákonu a patří mezi ně například řeznictví, pekařství, pivovarnictví, zpracování kůže a kožešin, kovářství, hodinářství, truhlářství, zednictví, malířství, holičství, kominictví, nebo kosmetické služby.

Pro získání povolení o provozování řemeslných živností je nutno prokázat odbornou způsobilost. Tato způsobilost se dle § 21 živnostenského zákona potvrzuje dokladem nebo doklady o:

- a) řádném ukončení středního vzdělání s výučním listem v příslušném oboru vzdělání,
- b) řádném ukončení středního vzdělání s maturitní zkouškou v příslušném oboru vzdělání, nebo s předměty odborné přípravy v příslušném oboru,
- c) řádném ukončení vyššího odborného vzdělání v příslušném oboru vzdělání,
- d) řádném ukončení vysokoškolského vzdělání v příslušné oblasti studijních programů a studijních oborů,

- e) uznání odborné kvalifikace, vydaným uznávacím orgánem podle zákona o uznávání odborné kvalifikace, nebo
- f) získání všech profesních kvalifikací tak, jak jsou pro odpovídající povolání stanoveny v Národní soustavě kvalifikací.

Doklady prokazující odbornou způsobilost však mohou být také nahrazeny doklady, které jsou uvedeny v § 22 živnostenského zákona:

- a) řádném ukončení středního vzdělání s výučním listem v příbuzném oboru vzdělání a dokladem o vykonání jednoroční praxe v oboru,
- b) řádném ukončení středního vzdělání s maturitní zkouškou v příbuzném oboru vzdělání a dokladem o vykonání jednoroční praxe v oboru,
- c) řádném ukončení vyššího odborného vzdělání v příbuzném oboru vzdělání a dokladem o vykonání jednoroční praxe v oboru,
- d) řádném ukončení vysokoškolského vzdělání v příslušné příbuzné oblasti studijních programů a studijních oborů,
- e) řádném ukončení rekvalifikace pro příslušnou pracovní činnost, vydaným zařízením akreditovaným podle zvláštních právních předpisů, nebo zařízením akreditovaným Ministerstvem školství, mládeže a tělovýchovy, nebo ministerstvem, do jehož působnosti patří odvětví, v němž je živnost provozována, a dokladem o vykonání jednoroční praxe v oboru,
- f) vykonání šestileté praxe v oboru.

**Živnosti vázané** jsou vypsány v příloze č. 2 k živnostenskému zákonu a řadí se mezi ně kupříkladu geologické práce, oční optika, projektová činnost ve výstavbě, nákup a prodej kulturních památek, činnost účetních poradců a vedení účetnictví či daňové evidence, poskytování spotřebitelských úvěrů, vodní záchranná služba, provozování autoškoly a psychologické poradenství.

Odbornou způsobilost prokazuje občan České republiky, nebo jiného členského státu EU prostřednictvím dokladu o uznání odborné kvalifikace. Rozsah požadavků je rovněž vypsán v příloze č. 2 k živnostenskému zákonu.

Pro **volné živnosti** je typické, že smějí být provozovány, aniž by podnikatel musel splnit odbornou či jinou způsobilost. K získání živnostenského oprávnění je zapotřebí pouze splnit všeobecné podmínky. Obory činností, které náleží mezi živnosti volné, najdeme v příloze č. 4 k živnostenskému zákonu a patří mezi ně například chov zvířat a jejich výcvik, výroba potravinářských výrobků, výroba textilií a obuvi, výroba a zpracování skla, výroba strojů a zařízení, provozování vodovodů a kanalizací, velkoobchod a maloobchod, ubytovací služby, fotografické služby, nebo překladatelská a tlumočnická činnost.

#### **Živnosti koncesované:**

Jsou takhle nazvány, jelikož k jejich provozování je zapotřebí, aby podnikateli bylo uděleno rozhodnutí o udělení koncese. Tedy zjednodušeně řečeno, aby podnikatel dostal souhlas státu provozovat živnost.

Odborná způsobilost, která je upravena zvláštními právními předpisy i všechny činnosti, které se řadí mezi koncesované živnosti, nalezneme v příloze č. 3 k živnostenskému zákonu. V této příloze jsou živnosti rozděleny, a u každé je vypsaná potřebná odborná způsobilost, podmínky, jejichž splnění se vyžaduje a také orgán státní správy, který se vyjadřuje k žádosti o udělení koncese.

Mezi činnosti, které zákon řadí k živnostem koncesovaným, patří převážně méně časté obory podnikání, jako je zneškodňování, nákup a prodej výbušnin; výroba, nákup a prodej zbraní a střeliva; výroba teplené energie a její rozvod; vnitrozemská vodní přeprava; nebo ostraha majetku a osob.

### **2.4.3. Vznik živnostenského oprávnění**

Jak vyplývá ze zákona, postup při vzniku živnostenského oprávnění se liší podle toho, zdali se jedná o živnost ohlašovací, nebo koncesovanou. Některá ustanovení mají však společná.

#### **U živností ohlašovacích:**

Jestliže se fyzická, či právnická osoba rozhodne provozovat některou z činností zařazenou mezi živnosti ohlašovací, je povinná to ohlásit živnostenskému úřadu.

Fyzická osoba v ohlášení uvede především:

- a) jméno a příjmení, popřípadě obchodní firmu, státní občanství, bydliště, rodné číslo, datum narození, místo narození a rodné příjmení,
- b) u odpovědného zástupce údaje uvedené v ustanovení písmene a),
- c) zahraniční fyzická osoba: jméno, příjmení, popřípadě obchodní firmu, rodné číslo, datum narození, dále bydliště mimo území České republiky, místo pobytu v České republice,
- d) místo podnikání,
- e) předmět podnikání,
- f) identifikační číslo,
- g) provozovny, ve kterých bude provozování živnosti zahájeno,
- h) dobu povoleného pobytu, jedná-li se o osobu, na kterou se vztahuje povinnost mít povolený pobyt,
- i) titul nebo vědeckou hodnost osob,
- j) případný požadavek na automatickou změnu adresy místa podnikání na adresu bydliště.

Fyzická osoba, dále připojí k ohlášení, pokud zákon nestanoví jinak zejména:

- a) je-li občanem jiného státu, výpis z evidence trestů nebo rovnocenný doklad vydaný státem,
- b) doklad prokazující její odbornou způsobilost,
- c) je-li zahraniční fyzickou osobou, doklady o pobytu,
- d) doklad prokazující právní důvod pro užívání prostor, do nichž umístil místo podnikání,
- e) prohlášení odpovědného zástupce, že souhlasí s ustanovením do funkce,
- f) doklad o zaplacení správního poplatku podle zvláštního právního předpisu.

Jestliže ohlašovatel splní veškeré podmínky stanovené zákonem, živnostenský úřad provede zápis do živnostenského rejstříku do 5 pracovních dnů a vydá podnikateli výpis. V případě, že ohlášení nemá všechny náležitosti v pořádku, vyzve živnostenský úřad ohlašovatele v přiměřené lhůtě, nejméně však ve lhůtě 15 dnů, k odstranění závad.

Podnikatel je rovněž povinen živnostenskému úřadu oznámit všechny změny týkající se údajů a dokladů, které jsou stanoveny pro ohlášení živnosti, a předložit doklady o nich do 15 dnů ode dne jejich vzniku.



### **U živností koncesovaných:**

Podmínky pro udělení živnostenského oprávnění živností koncesovaných jsou stanoveny přísněji, a to protože nestačí pouze samotná vůle žadatele o koncesi, ale zapotřebí je také souhlas příslušného orgánu státní správy. Tímto orgánem se rozumí například Ministerstvo pro místní rozvoj, v případě žádosti o koncesi na provozování cestovní kanceláře, nebo Ministerstvo dopravy v případě žádosti o koncesi na provozování vnitrozemské vodní dopravy.

Žádost provozovat koncesovanou živnost se podává u živnostenského úřadu a její povinné náležitosti jsou obdobné jako u žádosti provozovat živnost ohlašovací. Je nutné však předmět podnikání uvést v úplném, nebo částečném rozsahu, které jsou uvedeny v příloze č. 3 živnostenského zákona.

Jsou-li pro provozování živnosti stanoveny podmínky odborné nebo jiné způsobilosti, žadatel k žádosti o koncesi přiloží doklad prokazující její odbornou, nebo jinou způsobilost, popřípadě doklad prokazující odbornou a jinou způsobilost odpovědného zástupce.

Před rozhodnutím o udělení koncese živnostenský úřad zjišťuje, zdali jsou splněny všeobecné i zvláštní podmínky a zda netrvá překážka provozování živností. Jestliže není splněna jedna, nebo více podmínek, nebo příslušný orgán státní správy nesouhlasí s udělením koncese, živnostenský úřad žádost zamítne.

V případě, kdy žadateli nebrání nic v tom, aby mu byla udělena koncese, živnostenský úřad do 5 dnů od nabytí právní moci rozhodnutí provede zápis do živnostenského rejstříku a podnikateli vydá výpis. Další podmínky týkající se vydání koncesní listiny jsou obdobné, jako u živností ohlašovacích.

### **Společná ustanovení:**

Ohlášení i podání koncese je možno osobně u kteréhokoliv obecního živnostenského úřadu – tzv. centrálního registračního místa (CRM), nebo zaslat tomuto úřadu poštou nebo elektronicky (se zaručeným elektronickým podpisem nebo do datové schránky tohoto úřadu). Dále je možno žádost podat osobně prostřednictvím kontaktního místa veřejné správy (Czech POINT).

Žádost se podává prostřednictvím **jednotného registračního formuláře pro fyzické osoby** (JRF). Pomocí tohoto formuláře lze učinit na obecním živnostenském úřadě také podání i k dalším úřadům a to ke správě sociálního zabezpečení, zdravotní pojišťovně a k úřadu práce. Podání na obecním živnostenském úřadě určené pro finanční úřad je nutno učinit na formuláři Ministerstva financí. Formuláře lze získat na jakémkoliv obecním živnostenském úřadu, příp. jsou volně dostupné na internetových stránkách Ministerstva průmyslu a obchodu.<sup>5</sup>

Podnikatel, který se chystá podat ohlášení o provozování živnosti, popřípadě žádost o udělení koncese musí zaplatit poplatek ve výši Kč 1000,-. V případě, dalšího ohlášení, nebo podání žádosti činí poplatek Kč 500,-. Poplatek se vybírá jen jednou i v případě, že, je současně ohlášena živnost a podána žádost o koncesi. Poplatek je možno uhradit v hotovosti v místě sídla obecního živnostenského úřadu, nebo poštovní poukázkou případně bankovním převodem.<sup>6</sup>

#### 2.4.4. Živnostenský rejstřík

Jedná se o informační systém veřejné správy, jehož správcem je Živnostenský úřad České republiky a jeho provozovateli jsou obecní živnostenské úřady. Do tohoto rejstříku se zapisují údaje statistického a evidenčního charakteru, související s provozováním živností.

Rejstřík je veden v elektronické podobě a je veřejným seznamem. Na požádání živnostenský úřad z rejstříku vydává podnikateli výpisy v elektronické, nebo listinné podobě.

*Tabulka 2.1.: Počet jednotlivých druhů živností od roku 2011 do roku 2013.*

Počet ke dni:	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2013
Počet platných živnostenských oprávnění:	3 146 013	3 225 372	3 321 289
Pro živnosti koncesované:	119 234	119 989	143 084
Pro živnosti vázané:	274 584	296 526	314 764
Pro živnosti řemeslné:	885 019	900 714	915 777
Pro živnosti volné:	1 867 176	1 908 413	1 947 664

Zdroj: <http://www.rzp.cz/statistiky.html>

<sup>5</sup> Viz. <http://www.mpo.cz/dokument68557.html>

<sup>6</sup> MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU ČR: Průvodce živnostenského podnikání ze dne 5. 2. 2014 [online]. MPO: [5. 2. 2014]. Dostupné z: <http://www.mpo.cz/dokument77388.html>

## 2.5. Ostatní způsoby podnikání

Podnikat v České republice lze také bez živnostenského oprávnění. Činnosti, které nejsou živností, ale patří mezi podnikání, jsou uvedeny v § 3 živnostenského zákona a v § 7/1 a 2 zákona o daních z příjmů, a to zejména vykonáváme-li samostatnou činnost, jako je:

- zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství,
- činnost autorů,
- nezávislá podnikání, která nejsou živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů,
- činnosti a podnikání podle zvláštních předpisů.

### Podnikání v zemědělství:

Pro podnikání v zemědělství sice není zapotřebí živnostenského oprávnění, je však nutné, abychom se zaregistrovali na příslušném obecním úřadě. Registrace se provádí prostřednictvím podání žádosti o zápis do evidence zemědělských podnikatelů.

Podle zákona č. 252/1997 Sb., o zemědělství nepodléhají evidenci zemědělského podnikatele fyzické osoby, které provozují drobné pěstitelské a chovatelské činnosti, nebo prodávají nezpracované rostlinné a živočišné výrobky.

Zemědělským podnikatelem je fyzická nebo právnická osoba, která hodlá provozovat zemědělskou výrobu jako soustavnou a samostatnou činnost vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku, za podmínek stanovených tímto zákonem a která, pokud jde o osobu fyzickou:

- a) dosáhla věku 18 let,
- b) má způsobilost k právním úkonům,
- c) má trvalý pobyt na území České republiky,
- d) pohovorem před místně příslušným obecním úřadem obce s rozšířenou působností prokáže základní znalost jazyka českého.

Zemědělskou výrobou včetně hospodaření na vodních plochách se rozumí například: ovocnářství, pěstování zeleniny, okrasných rostlin, živočišná výroba zahrnující chov hospodářských a jiných zvířat, produkce chovných a plemenných zvířat, výroba osiv a sadby, chov ryb a hospodaření v lese.<sup>7</sup>

---

<sup>7</sup> Viz. § 2e/3 zákona č. 252/1997 Sb., o zemědělství

### **Činnost autorů:**

Autoři za svou činnost dostávají tzv. autorský honorář – tedy příjem, kterým se rozumí:

- příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví,
- příjem z autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému,
- příjmy z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem.

Patří sem však také honoráře výkonných umělců mimo pracovně právní vztah, příspěvky do novin, časopisů, televize, rozhlasu, na internetové servery apod.

Autorské honoráře, které nepřesáhnou 10 000 Kč, se zdaňují srážkovou daní 15 % z příjmů. V daňovém přiznání na konci roku může uplatnit výdaje podle skutečnosti, nebo pomocí paušálních výdajů – 40% z příjmů.

Příjmy autorů, které přesáhnou 10 000 Kč, se zdaňují jako příjmy z podnikání a jiné samostatné činnosti podle § 7 zákona o daních z příjmů. A opět platí, jestliže autor vede daňovou evidenci, tak může výdaje uplatnit podle skutečnosti, nebo jako paušální výdaj 40 % z příjmů.

### **Podnikání podle zvláštních předpisů:**

Patří sem například činnosti spisovatelů, herců, hudebníků, nebo činnosti podnikání, ke kterým je většinou potřeba státní zkouška. Řadíme sem také osoby, které podnikají jako daňoví poradci, advokáti, soudní exekutoři, makléři, správci konkursní podstaty, znalci, tlumočníci, psychoterapeuti, nebo přírodní léčitelé.

### 3. Účetní a daňové aspekty

Fyzická osoba, která se rozhodne stát podnikatelem, musí zvážit a zhodnotit, zdali pro ni bude výhodnější vést daňovou evidenci, nebo účetnictví, popřípadě ve kterých případech a za jakých podmínek zákon ukládá povinnost vést tyto formy evidence.

Povinností podnikatele je zaregistrovat se u finančního úřadu, popřípadě u správy sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovny. V současné době je administrativní náročnost registrace začínajícího podnikatele velmi snížena. Potencionální podnikatel už nemusí trávit svůj čas obíháním všech úřadů a institucí, a to především díky **jednotnému registračnímu formuláři (JRF)** pro fyzické osoby.

Podnikateli během zdaňovacího období vzniká povinnost odvádět státu daně, a to především daň z příjmů fyzických osob, daň z přidané hodnoty, silniční daň nebo daň z nemovitostí. Povinností podnikající fyzické osoby je také odvádět zdravotní a sociální pojištění osob samostatně výdělečně činných.

#### 3.1. Vedení daňové evidence

Daňová evidence nahrazuje dřívější jednoduché účetnictví a jejím hlavním cílem je stanovit základ daně z příjmů. Je administrativně méně náročná a klade podstatně nižší nároky na technické vybavení než účetnictví. Zachycuje pouze peněžní toky, které bezprostředně souvisí s podnikáním a stav majetku a dluhů podnikatele na konci zdaňovacího období.

Daňová evidence je určena pro ty subjekty, které dle zákona č. 563/1991 Sb, o účetnictví, nejsou účetními jednotkami; tedy pro ty fyzické osoby, které dosahují zdanitelných příjmů podle § 7 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a při tvorbě základu daně budou uplatňovat skutečně vynaložené výdaje a nevedou účetnictví.<sup>8</sup>

---

<sup>8</sup> DUŠEK, Jiří a Jaroslav Sedláček. Daňová evidence podnikatelů 2013. Praha: Grada Publishing, a. s., 2013. ISBN: 978-80-247-4624-1.

### 3.1.1. Obsah a forma daňové evidence

Princip daňová evidence spočívá v oddělené evidenci o peněžním hospodaření v pokladně a na bankovních účtech, tedy o **příjmech a výdajích**, které se dělí na daňové a nedaňové, a toto třídění slouží v postupu při stanovení základu daně z příjmu; a evidenci **majetku a dluhů**, které jsou zaznamenány v pomocných knihách a pomocí kterých podnikatel tyto informace využívá zejména k ekonomickému rozhodování při řízení firmy. Daňová evidence se opírá především o prvotní doklady a jejím hlavním výstupem je zpracování daňového přiznání, které předkládá podnikatel na konci účetního období příslušnému správci daně.<sup>9</sup>

Legislativně je daňová evidence upravena podle **§ 7b zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů**. V tomto paragrafu je však daňová evidence definována pouze obecně a dočteme se zde například, jakými cenami se oceňují různé formy majetku či dluhů. Žádný právní předpis však neupravuje formu daňové evidence, proto je zcela v režii podnikatele, jakou formu evidence zvolí. Měl by však zvolit takovou formu, při které bude zajištěna průkaznost, tzn., že veškeré údaje, které slouží k zjištění základu daně, jsou pravdivé a jsou podloženy příslušnými doklady.

Podnikatel si daňovou evidenci může vést sám, popřípadě může pověřit vedením této evidence svého zaměstnance - účetního, popřípadě kvalifikovanou externí firmu. Je výhodné, aby, využil některý z účetních či komplexních ekonomických programů, jako jsou například ABRA, EKONOM, Money, nebo Pohoda. Celou daňovou evidenci je možno také bez problému vést prostřednictvím programu MS Excel, popřípadě v jiném tabulkovém softwaru.<sup>10</sup>

V praxi se vedení daňové evidence konkretizuje prostřednictvím **interních směrnic**. Povinnost zpracovávat interní směrnice není upravena zákonem, je zcela na podnikateli aby si zvolil obsah a rozsah směrnic. Měl by se však zaměřit především na praktický význam než na formální stránku a obsáhlost textu. Podnikatel si do interní směrnice může například napsat postup uzavírání daňové evidence, nebo zapsat si postup úpravy základu daně z příjmů dle

---

<sup>9</sup> HAKALOVÁ, Jana a Yvetta PŠENKOVÁ. Daňová evidence podnikatelů. Ostrava: VŠB-TU Ostrava, 2006. ISBN: 80-248-1064-6.

<sup>10</sup> DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. Daňová evidence podnikatelů 2013. Praha: Grada Publishing, a. s., 2013. ISBN: 978-80-247-4624-1.

zákona. Takový stručný dokument může být daleko užitečnější pomůckou než rozsáhlé směrnice, a to jak pro podnikatele, tak i pro případnou daňovou kontrolu. V interních směrnicích se může uvádět například: způsob vedení daňové evidence, seznam použitých knih, způsob číslování dokladů, způsob ocenění majetku, způsob odepisování majetku, způsob provádění inventarizace, způsob archivace dokladů apod.<sup>11</sup>

### 3.1.2. Knihy v daňové evidenci

#### **Deník příjmů a výdajů:**

Příjmy a výdaje podnikatele, které jsou příjmem z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona o daních z příjmů a nejsou účetní jednotkou a neuplatňují výdaje procentem z příjmů, zapisujeme do peněžního deníku - deníku příjmů a výdajů. Zápisy do deníku se uskutečňují chronologicky podle jednotlivých daňových dokladů, a to tak, že každé hospodářské transakci je vymezen jeden řádek. Peněžní deník je určený pro evidenci příjmů a výdajů provedených v hotovosti, na bankovních účtech a průběžných položek – převodů mezi pokladnou a bankovním účtem.

Do deníku se zapisují především tyto údaje:

- datum uskutečnění transakce (zápis do deníku),
- označení daňového dokladu,
- stručný popis transakce,
- přehled o celkových příjmech,
- přehled o příjmech, které jsou předmětem daně z příjmů v členění podle dílčích základů daně,
- přehled o celkových výdajích,
- přehled o výdajích, související s příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů,
- přehled o úpravách podle § 23 dle zákona o daních z příjmů, které zvyšují, nebo snižují rozdíl mezi příjmy a výdaji za zdaňovací období.<sup>12</sup>

---

<sup>11</sup> HAKALOVÁ, Jana a Yvetta PŠENKOVÁ. Daňová evidence podnikatelů. Ostrava: VŠB-TU Ostrava, 2006. ISBN: 80-248-1064-6.

<sup>12</sup> DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. Daňová evidence podnikatelů 2013. Praha: Grada Publishing, a. s., 2013. ISBN: 978-80-247-4624-1.

Deník si může každý podnikatel podle vlastní potřeby rozšířit. Lze například sledovat odděleně příjmy a výdaje na bankovním účtu a pokladně. Pro plátce DPH je nutné, aby vyhověli zákonu o dani z přidané hodnoty. Musí tedy do deníku přidat sloupec uskutečněných a přijatých plnění podle tohoto zákona (15 % DPH, 21% DPH, osvobozeno od DPH).

Zápisy v peněžním deníku bývají doloženy příjmovými a výdajovými pokladními doklady a bankovními výpisy. Značení a číslování jednotlivých dokladů je na libovůli každého jedince. Doporučuje se však, aby každý podnikatel zvolil takový systém, ve kterém by se dokázal bez větších obtíží a kdykoliv zorientovat. Ke každé položce zanesené v deníku by měl podnikatel být schopen dohledat potřebný doklad.

Poměrně často se stává, že doklady ztrácí čitelnost, tedy dochází k vyblednutí dokladů. Některé podstatné a rizikové doklady je proto vhodné okopírovat a založit s originály. Podnikatel se tak vyvaruje situaci, kdy po něm finanční úřad bude chtít ukázat starší daňové doklady, potvrzující nákup určité věci, a podnikatel mu předloží pouze bílý papírek, který mu daňový úřad k potvrzení daňových výdajů neuzná.<sup>13</sup>

*Tabulka 3.1.: Vzor deníku příjmů a výdajů.*

číslo příp.	Datum	Text	Peněžní prostředky v hotovosti		Peněž. prostředky na bankovním účtu		Průběžné položky		Příjmy zahrnované do ZD	Výdaje odčitatelné od ZD	Příjmy nezahrn. do ZD	Výdaje Neodčit. od ZD
			příjem	výdaj	příjem	výdaj	příjem	výdaj				
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1												
2												
3												
4												
		Součet										

Zdroj: vlastní zpracování

### **Kniha závazků a pohledávek:**

Podnikatelé, kteří vedou daňovou evidenci, musí dle zákona o daních z příjmu zajistit evidenci dluhů a pohledávek. K tomu slouží kniha závazků a pohledávek, neboli kniha faktur vydaných a přijatých, která poskytuje podnikateli informace o tom, kdo a kolik jemu dluží a komu a kolik dluží on. V knize dluhů a pohledávek se provádí zápisy vždy, pokud dochází ke vzniku, změně nebo zániku pohledávek či dluhů. Podrobnost zvolené evidence se odvíjí od

<sup>13</sup> ZEMÁNEK, Josef a Jiří LACINA. Příručka pro začínající podnikatele. Prostějov: Computer Media, s. r. o., 2011. ISBN: 978-80-7402-109-1.



rozsahu a složitosti podnikatelské činnosti. V praxi se tato kniha často dělí na dvě samostatné knihy, a to knihu závazků a knihu pohledávek.

Na tyto knihy jsou kladeny vysoké nároky, protože musí podnikateli poskytnout přinejmenším tyto informace:

- oddělené sledování jednotlivých pohledávek a závazků podložených účetními doklady podle jednotlivých dlužníků a věřitelů,
- označení (číslování) dokladů,
- datum vzniku pohledávky, resp. závazku,
- částku,
- datum splatnosti a způsob úhrady, např. hotově nebo bankovním převodem z účtu na účet,
- identifikační údaje pro spárování pohledávky či závazku a platby.

Dále je možno doplnit předmět dodávky či služby a odlišit případné poskytnuté a přijaté zálohy. V případě obchodních styků se zahraničními subjekty je možno učinit také poznámku o kurzech.

Účetními doklady, na základě kterých zapisujeme do knihy dluhů a pohledávek, jsou zejména faktury, výpisy z bankovních účtů a příjmové i výdajové pokladní doklady při úhradách v hotovosti.<sup>14</sup>

*Tabulka 3.2.: Vzor knihy faktur přijatých.*

Datum	Číslo faktury		Dodavatel	Částka	Datum splatn.	Úhrada dne	Číslo dokladu	Pozn.
	interní	dodavatelské						
14.8.								
15.8.								

Zdroj: Vlastní zpracování

*Tabulka 3.3.: Vzor knihy faktur vydaných.*

Datum	Číslo faktury		Odběratel	Částka	Datum splatn.	Úhrada dne	Číslo dokladu	Pozn.
	interní	dodavatelské						
7.4.								
11.5.								

Zdroj: Vlastní zpracování

<sup>14</sup> RUBÁKOVÁ, Věra a Pavel HROUDA. Účetnictví pro úplné začátečníky 2013. 7. vyd. Praha: Grada Publishing, a. s., 2013. ISBN: 978-80-247-4634-0.

### Kniha (karty) hmotného majetku:

Hmotný majetek patří mezi významné složky majetku podnikatele. Podnikatel se může rozhodnout, zdali povede jejich evidenci v knize, nebo na kartách. Zjednodušeně řečeno, kniha představuje svázané karty. U obou způsobů musí být zajištěna především průkaznost a úplnost údajů.

K evidenci majetku se používá kniha hmotného majetku, tzv. evidenční karty, které by měli obsahovat následující údaje:

- název, popřípadě číselné označení majetku,
- způsob ocenění,
- datum pořízení a uvedení do užívání,
- zvolený způsob a částky daňových odpisů, popřípadě technické zhodnocení,
- datum a způsob vyřazení.<sup>15</sup>

Tabulka 3.4.: Vzor karty dlouhodobého hmotného majetku.

Firma:					
Inventární karta dlouhodobého ..... majetku číslo:					
Název dlouhodobého ..... majetku:					
Popis majetku:					
Způsob (metoda) odepisování:					
Daňová odepisová skupina:					
Tvorba vstupní (pořizovací) ceny:					
Číslo dokladu:	Datum pořízení:	Popis majetku:	Částka v Kč:	Částka v Kč kumulovaná:	Poznámka:
Výsledná vstupní cena:					
Datum uvedení do užívání:					
Přehled daňových odpisů v jednotlivých letech:					
Rok:	Roční daňový odpis:		Daňová zůstatková cena:		
Datum vyřazení majetku:					
Způsob vyřazení majetku:					

Zdroj: Vlastní zpracování

<sup>15</sup> HAKALOVÁ, Jana a Yvetta PŠENKOVÁ. Daňová evidence podnikatelů. Ostrava: VŠB-TU Ostrava, 2006. ISBN: 80-248-1064-6.

### **Kniha zásob (skladní karty):**

Mezi zásoby patří materiál do okamžiku spotřeby, nedokončená výroba, polotovary vlastní výroby, výrobky a zvířata a zboží do okamžiku prodeje. Zásoby se v daňové evidenci evidují v knize zásob, která je tvořena skladními kartami. V případě, kdy je pro podnikatele vedení skladních karet technicky náročné, je možné použít pro evidenci zásob i jiné vhodné způsoby, musí je však srozumitelně popsat.<sup>16</sup>

*Tabulka 3.5.: Vzor skladní karty.*

Firma:							
Skladová karta číslo:							
Druh zásoby:							
Inventurní číslo:							
Měrná jednotka:							
Datum:	Číslo dokladu:	Příjem MJ	Příjem Kč	Výdej MJ	Výdej Kč	Zůstatek MJ	Zůstatek Kč
	Počáteční stav:	X	X	X	X		
	Konečný stav:	X	X	X	X		

Zdroj: Vlastní zpracování

### **Ostatní pomocné knihy:**

Podnikatel, který pro to má uplatnění, může dále vést další evidence v pomocných knihách, jaké jsou například:

- mzdové listy, jestliže má zaměstnance,
- knihu jízd, vlastní-li automobil, který používá ke své podnikatelské činnosti,
- pokladní knihu, sloužící pro evidenci denních tržeb,
- knihu drobného majetku,
- kniha finančního majetku, nebo pro sledování cenin,
- kniha nepřímých daní (pro sledování DPH, nebo spotřebních daní),
- karty zákonných rezerv,
- karty pro zapisování nepeněžních transakcí,
- kniha časového rozlišení.

<sup>16</sup> HAKALOVÁ, Jana a Yveta PŠENKOVÁ. Daňová evidence podnikatelů. Ostrava: VŠB-TU Ostrava, 2006. ISBN: 80-248-1064-6.

### 3.1.3. Uzavření daňové evidence

Před uzavřením daňové evidence je nutné provést **přípravné práce**. Štohl (2013, s. 68) uvádí, že v rámci přípravných prací je zejména vhodné:

- *prověřit technické zhodnocení, zda úhrn v daném zdaňovacím období na jednom majetku nepřekročil 40 000 Kč,*
- *provést přepočet valutové pokladny a devizového účtu na Kč,*
- *provést výpočet cestovních náhrad za vozidla nevložená do obchodního majetku,*
- *zkontrolovat rezervy na opravy hmotného majetku,*
- *prověřit, zda souhlasí souhrnné kontrolní propočty v deníku za zdaňovací období.*

Podnikatelé, kteří vedou daňovou evidenci, mají dle zákona o daních z příjmů, povinnost k poslednímu dni zdaňovacího období zjistit skutečné stavy hmotného majetku, zásob, pohledávek a dluhů. Skutečný stav lze učinit buď fyzickou, nebo dokladovou **inventurou**. Fyzická inventura se používá u majetku, který můžeme spočítat, zvážit či změřit, tedy u zásob a hmotného majetku, zatímco dokladová inventura je vyhrazena zejména pro faktury, mzdové listy či přehled o zdravotním nebo sociálním pojištění. Skutečné stavy se porovnají s evidovanými stavy a případné rozdíly se musí vyčíslit. Inventarizačním rozdílem je buďto přebytek, nebo manko, přičemž za manko se nepovažují tzv. přirozené úbytky, které vznikají například rozprachem nebo sesycháním materiálu.

Podnikateli je doporučeno, aby na konci zdaňovacího období na základě inventarizace sestavil výkazy přehledu o majetku a dluzech a přehled příjmů a výdajů.<sup>17</sup>

#### **Uzávěrkové úpravy příjmů a výdajů:**

Příjmy a výdaje daňové vykázané v peněžním deníku je třeba na konci zdaňovacího období dále upravit dle zákona o daních z příjmů. Tato úprava je označována jako uzávěrková úprava příjmů a výdajů, nebo jako úprava o nepeněžní operace. Tyto úpravy snižují nebo zvyšují rozdíl mezi zdanitelnými příjmy a daňově uznatelnými výdaji.

---

<sup>17</sup> HAKALOVÁ, Jana a Yvetta PŠENKOVÁ. Daňová evidence podnikatelů. Ostrava: VŠB-TU Ostrava, 2006. ISBN: 80-248-1064-6.

Daňové výdaje upravujeme – zvyšujeme např. o tyto položky:

- zřizovací výdaje dle soupisu,
- věcné vklady podnikatele ve formě zásob, nebo drobného majetku,
- daňové odpisy hmotného majetku,
- tvorba zákonných rezerv v souladu se zákonem o rezervách,
- zůstatková cena vyřazeného majetku z důvodu likvidace, prodeje, nebo poškození,
- darované zásoby (jako storno výdajů),
- pořizovací cena finančního majetku, v případě že příjem z prodeje podléhá dani z příjmů,
- časové rozlišení splátek nájemného u majetku pořízeného formou leasingu,
- zápočet závazků dle smlouvy o vzájemném zápočtu.

Daňové příjmy upravujeme – navyšujeme např. o tyto položky:

- aktivace dlouhodobého hmotného majetku vytvořeného ve vlastní režii,
- čerpání zákonných rezerv v souladu se zákonem o rezervách,
- zrušení zákonné rezervy z důvodu nerealizování účelu, na který byla tvořena, nebo z důvodu jejího nevyčerpání,
- příjmy z postoupení pohledávek,
- zápočet pohledávek dle smlouvy o vzájemném zápočtu.<sup>18</sup>

Neupravený dílčí základ daně, který představuje rozdíl součtu zdanitelných příjmů a daňově uznatelných výdajů, který je upraven o nepeněžní operace, je **dílčím základem daně** z příjmů fyzických osob. Takto zjištěný základ daně je dále možno snížit při splnění podmínek o další položky, jakou je například:

- zaplacené životní pojištění
- zaplacené penzijní pojištění
- dary
- zaplacené úroky.<sup>19</sup>

---

<sup>18</sup> HAKALOVÁ, Jana a Yvetta PŠENKOVÁ. Daňová evidence podnikatelů. Ostrava: VŠB-TU Ostrava, 2006. ISBN: 80-248-1064-6.

<sup>19</sup> ŠTOHL, Pavel. Daňová evidence 2013 – praktický průvodce. Znojmo: Štohl – vzdělávací středisko, 2013. ISBN: 978-80-87237-57-1.

## 3.2. Účetnictví

Účetnictvím se rozumí systém sledování o uskutečněných hospodářských operací, při kterém se jejich hodnota zapisuje vždy současně na dva účty, a to na jeden účet na stranu nazývanou Má dáti (MD) a na druhý účet na stranu nazývanou Dal (D), případně na dva účty na téže straně plus a mínus. Proto je účetnictví nazýváno podvojně.<sup>20</sup>

Osoby, které jsou účetní jednotkou, jsou povinny vést účetnictví. Tyto subjekty jsou uvedeny v § 1/2 zákona o účetnictví a patří mezi ně:

- a) právnické osoby, se sídlem na území ČR;
- b) zahraniční osoby podnikající na území ČR, nebo provozující jinou činnost, podle zvláštního předpisu;
- c) organizační složky státu podle zvláštního právního předpisu;
- d) fyzické osoby, které jsou jako podnikatelé zapsány v obchodním rejstříku;
- e) fyzické osoby dle zákona č. 235/2004 Sb, o dani z přidané hodnoty, s obratem větším než 25 mil. Kč za rok;
- f) ostatní fyzické osoby, jestliže se rozhodly vést účetnictví dobrovolně;
- g) ostatní fyzické osoby, pokud jeden z účastníků sdružení bez právní subjektivity je účetní jednotkou;
- h) ostatní fyzické osoby, jimž je povinnost vést účetnictví, udělena zvláštním předpisem.

S výjimkou ukončení činnosti, musí účetní jednotky vést účetnictví po dobu pěti let.

### 3.2.1. Forma a rozsah účetnictví

V České republice je účetnictví předmětem:

- zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví,
- vyhlášky ministerstva financí č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví,
- českých účetních standardů č. 1 - 23.<sup>21</sup>

<sup>20</sup> KOLEKTIV AUTORŮ. Účetnictví podnikatelů 2013. 10. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2013. 574 s. ISBN: 978-80-7357-993-7.

<sup>21</sup> KOLEKTIV AUTORŮ. Účetní souvztažnosti 2012-2013. 6. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2012. 330 s. ISBN: 978-80-7357-725-4.

Hlavním úkolem účetnictví je zachycení hospodářských jevů a jejich uspořádání z časového a věcného hlediska. Předmětem účetnictví je proto sledování stavu a pohybu majetku a dluhů, jiných aktiv a pasiv a zjišťování výsledku hospodaření. Tento systém sledování hospodářské skutečnosti slouží především k vyhodnocování efektivity hospodářské činnosti účetní jednotky. Účetnictví slouží též k podání informací o finanční situaci účetní jednotky osobám, které k nim nemají přístup, a to prostřednictvím účetní závěrky a také k poskytnutí podkladů pro sestavení daňového přiznání

Účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví v peněžních jednotkách české měny a tak, aby účetní závěrka sestavená na jeho základě podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace účetní jednotky. K dosažení tohoto cíle musí být účetnictví vedeno:

- správně,
- úplně,
- průkazně,
- srozumitelně,
- přehledně,
- způsobem zaručujícím trvalost účetních záznamů.

Základním předpokladem pro vedení účetnictví je účtování podvojnými zápisy na jednotlivé účty z účtového rozvrhu a splnění předpokladu nepřetržitého trvání účetní jednotky, což znamená, že účetní jednotka je schopna splácet své dluhy a nezamýšlí ukončit svou podnikatelskou činnost.

**Účtový rozvrh** je seznam všech účtových tříd, skupin účtů, syntetických a analytických účtů, které jsou potřebné pro zaúčtování všech účetních případů.

Ve **směrové účtové osnově** je určeno uspořádání a označení jednotlivých účtových tříd, případně účtových skupin.<sup>22</sup>

### **Vedení účetnictví ve zjednodušeném rozsahu:**

Nestanoví-li zákon o účetnictví, nebo zvláštní právní předpis jinak, účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví v plném rozsahu. Dle tohoto zákona je však připuštěno vést účetnictví i v zjednodušeném rozsahu.

---

<sup>22</sup> KOLEKTIV AUTORŮ. Účetnictví podnikatelů 2013. 10. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2013. 574 s. ISBN: 978-80-7357-993-7.

Ve zjednodušeném rozsahu ho mohou vést účetní jednotky uvedené v § 9/3 zákona o účetnictví, a jsou to právnické a zahraniční osoby:

- a) občanská sdružení, církve a náboženské společnosti, nebo církevní instituce, honební společenstva, nadační fondy a společenství vlastníků jednotek,
- b) bytová družstva, která nemají povinnost mít účetní závěrku ověřenu auditorem,
- c) příspěvkové organizace, které nejsou konsolidovanou účetní jednotkou,
- d) ostatní účetní jednotky, o nichž to stanoví zvláštní zákon,

a fyzické osoby, které nemají povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem a ty o kterých to stanoví zvláštní zákon.

Účetní jednotky, které vedou účetnictví ve zjednodušeném rozsahu, můžou například:

- a) sestavit účtový rozvrh, v němž mohou uvést pouze účtové skupiny,
- b) spojit účtování v deníku s účtováním v hlavní knize,
- c) sestavit účetní závěrku v rozsahu stanovené pro jednotlivé skupiny účetních jednotek.<sup>23</sup>

### 3.2.2. Účetní knihy

#### **Deník:**

Do deníku se zaznamenávají účetní případy z časového hlediska a slouží k prokazování toho, že byly všechny účetní případy týkající se příslušného účetního období zaúčtovány. Je třeba odlišit okamžik vystavení účetního dokladu a okamžik zápisu účetního případu, protože se nemusí shodovat. Za účelem splnění úplnosti účetnictví se jednotlivé účetní případy v deníku číslují a musí být zajištěno, aby veškeré účetní záznamy, které se zapíší do deníku, byly rovněž zapsány do hlavní knihy a naopak.

V případě kdy se pro vedení účetnictví používá jediný deník, jsou do něj zaznamenávány veškeré účetní případy. Může být však používáno více deníků, pak je každý z nich vyhrazen pro určitý druh účetních případů. Jedná se například o deník přijatých faktur v okamžiku jejich doručení, nebo pokladní deník.<sup>24</sup>

<sup>23</sup> Viz. § 13a zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví

<sup>24</sup> KOLEKTIV AUTORŮ. Účetnictví podnikatelů 2013. 10. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2013. 574 s. ISBN: 978-80-7357-993-7.



Tabulka 3.6.: Vzor účetního deníku.

Organizace:		Deník:		Měsíc a rok:		Strana:
Datum	Doklad	Text	Účtovací předpis		Kč MD	Kč D
			MD	D		

Zdroj: Vlastní zpracování

### Hlavní kniha:

Jedná se o účetní záznam, ve kterém jsou obsaženy veškeré zápisy z deníku uspořádané z věcného hlediska. Hlavní kniha obsahuje všechny syntetické účty z účtového rozvrhu a jednotlivé účetní případy se do nich zapisují tak, aby se za každý účetní doklad rovnala strana MD a strana D. Zápisy jsou uspořádány dle pořadových čísel, nebo podle data vzniku účetního případu. Jednotlivé účty obsahují rovněž informace o počátečních zůstatcích ke dni otevření hlavní knihy a konečných zůstatcích ke dni, ve kterém se sestavuje účetní závěrka. Alespoň za kalendářní měsíc se na těchto účtech zjišťuje účetní obrat.

Sestavení, které obsahuje pouze součty počátečních stavů, obraty a konečné stavy účtů se nazývá obratová předvaha. Tato předvaha slouží zejména ke kontrole podvojnosti, ale také jako účetní záznam, ze kterého jsou pozorovány skutečné stavy zjištěné inventurou.<sup>25</sup>

Tabulka 3.7.: Vzor syntetických účtů v hlavní knize.

MD	211	D	MD	321	D
PS				PS	
Obrat MD	Obrat D		Obrat MD	Obrat D	
KS				KS	

Zdroj: Vlastní zpracování

<sup>25</sup> KOLEKTIV AUTORŮ. Účetnictví podnikatelů 2013. 10. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2013. 574 s. ISBN: 978-80-7357-993-7.

### **Kniha analytických účtů:**

Analytické účty sestavuje účetní jednotka dle své potřeby a slouží k podrobnějšímu sledování skutečností na syntetických účtech. V praxi to bývá například účet 211 – pokladna, pro sledování příjmů a výdajů uskutečněných v českých korunách (211.1) a zahraničních měnách (211.2), nebo účet 336 – zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení (336.1) a zdravotního pojištění (336.2). Částky zapisované do jednotlivých analytických knih musí souhlasit s částkami zapisovanými do hlavní knihy.<sup>26</sup>

### **Knihy podrozvahových účtů:**

Na těchto účtech jsou prováděny zápisy, které nejsou potřebné pro vykazování v rozvaze, výkazu zisku a ztráty, ani pro sledování vnitropodnikových vztahů. Zaznamenávají se zde události, u nichž je vyžadováno, aby byly uvedeny v příloze k účetní závěrce, a patří mezi ně například využívání cizího majetku, hospodaření s majetkem státu, hypotéky, zástavní právo, pohledávky a závazky ze smluvních pokut nebo odepsané pohledávky.

Na podrozvahových účtech se účtuje podvojnými zápisy a protiúčetem je formálně vytvořený evidenční účet.<sup>27</sup>

### **Pomocná evidence:**

Podrobnější sledování může být zajištěno vedením záznamů, jejichž úkolem je usnadnit evidenci a prokazování skutečností, jakými jsou například:

- kniha pohledávek a závazků,
- knihy jednotlivých daní (zejména DPH),
- skladové karty,
- mzdové listy,
- karty dlouhodobého majetku,
- karty rezerv,
- karty opravných položek.

Pohyby na těchto kartách se zapisují na příslušné syntetické, nebo analytické účty.

---

<sup>26</sup> KOLEKTIV AUTORŮ. Účetnictví podnikatelů 2013. 10. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2013. 574 s. ISBN: 978-80-7357-993-7.

<sup>27</sup> KOLEKTIV AUTORŮ. Účetnictví podnikatelů 2013. 10. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2013. 574 s. ISBN: 978-80-7357-993-7.

Tabulka 3.8.: Vzor skladové karty.

Název materiálu				Měrná jednotka:		Cena za MJ:	
Datum	Text	Příjem		Výdej		Zásoba	
		MJ	Kč	MJ	Kč	MJ	Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

### 3.2.3. Účetní závěrka

Před samotnou účetní závěrkou je zapotřebí provést tzv. **účetní uzávěrku**, která obsahuje činnosti, které zabezpečují:

- správnost a úplnost údajů v účetních knihách, např.: časové rozlišení nákladů a výnosů, vyúčtování dohadných položek, vyúčtování opravných položek, rezervy, splatnou a odloženou daň, opravy zůstatků účtů na základě inventarizace, vypořádání peněz na cestě, vnitřní doklady týkající se minulého roku;
- uzavření účetních knih a převod zůstatků na účet 710 – účet zisku a ztrát a na účet 702 – konečný účet rozvažný;
- vyúčtování rozdílové položky hospodářského výsledku mezi účty 710 a 702.<sup>28</sup>

**Účetní závěrkou** vrcholí účetní práce za celé účetní období a musí poskytovat uživateli, tj. státu, společníkům, bankám, burzám, věřitelům a veřejnosti širokou škálu informací o majetkové a finanční situaci podniku.

Rádná účetní závěrka se sestavuje k poslednímu dni účetního období a v ostatních případech se sestavuje účetní závěrka mimořádná. Účetní jednotky sestavují závěrku v plném nebo zjednodušeném rozsahu. Ve zjednodušeném rozsahu ji sestavují účetní jednotky, které nejsou povinny mít účetní závěrku ověřenou auditorem s výjimkou akciových společností.

Účetní závěrka je nedílný celek a tvoří ji

- rozvaha (balance),
- výkaz zisku a ztráty (výsledovka),
- příloha.

<sup>28</sup> RYNEŠ, Petr. Podvojný účetnictví a účetní závěrka. 13. vyd. Olomouc: Anag, s. r. o., 2013. 1111 s. ISBN: 978-80-7263-793-5.

Účetní závěrka může zahrnovat i přehled o peněžních tocích nebo přehled o změnách vlastního kapitálu. Tyto přehledy jsou účetní jednotky povinny sestavovat, jestliže za účetní období a k rozvahovému dni společnost vykáže obrát více než 80 mil. Kč a aktiva více než 40 mil. Kč.

**Rozvaha** je bilančně uspořádaný přehled majetku (aktiva) na jedné straně a zdrojů financování (pasiva) na straně druhé. Aktiva se v rozvaze vykazují v netto hodnotě rozložené na brutto stav majetku a korekci a pasiva se vykazují v účetních hodnotách.

**Výkaz zisku a ztráty** je stupňovitě uspořádaný přehled nákladů a výnosů s příslušnými mezisoučty na úrovni jednotlivých stupňů, které charakterizují hospodaření v provozní, finanční a mimořádné činnosti.<sup>29</sup>

### 3.3. Daňové aspekty

S účinností od 1. 1. 2014 dochází k výrazným změnám v oblasti daňové soustavy ČR, a to především v souvislosti se zrušením zákona o dani dědické, darovací a dani z převodu nemovitostí. Předměty těchto daní jsou pro fyzické i právnické osoby nově zařazeny do zákona o daních z příjmů. Dále dochází k nahrazení daně z nemovitostí daní z nemovitých věcí a daně z převodu nemovitostí daní z nabytí nemovitých věcí. Daňovou soustavu tvoří:

Přímé daně:

- daň z příjmů fyzických osob,
- daň z příjmů právnických osob,
- daň silniční,
- daň z nemovitých věcí,
- daň z nabytí nemovitých věcí.

Nepřímé daně:

- daň z přidané hodnoty,
- spotřební daně (daň z minerálních olejů, z lihu, z piva, z vína, z tabákových výrobků),
- energetické daně (daň z plynu, z pevných paliv, z elektřiny).

---

<sup>29</sup> RYNEŠ, Petr. Podvojný účetnictví a účetní závěrka. 13. vyd. Olomouc: Anag, s. r. o., 2013. 1111 s. ISBN: 978-80-7263-793-5.

### 3.3.1. Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů patří k daním přímým a je vymezena **zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů**.

Poplatníky této daně rozdělujeme na daňové rezidenty a nerezidenty. Daňovým rezidentem se rozumí poplatník, jehož veškeré příjmy vzniklé na území ČR i ze zahraničí podléhají zdanění v České republice. Naproti tomu daňový nerezident je rezidentem v jiném státě, tudíž zdanění v ČR podléhají pouze jeho příjmy ze zdrojů na území České republiky.

Předmětem daně z příjmu fyzických osob jsou:

- a) příjmy ze závislé činnosti (§ 6),
- b) příjmy ze samostatné činnosti (§ 7),
- c) příjmy z kapitálového majetku (§ 8),
- d) příjmy z nájmu (§ 9),
- e) ostatní příjmy (§ 10).

Základem daně je částka, o kterou příjmy přesahují výdaje, které jsou vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení ve zdaňovacím období. Jestliže poplatníkovi ve zdaňovacím období plyne více druhů příjmů (§ 6 - § 10), je základem daně jejich součet. Pokud podle účetnictví, daňové evidence, nebo dle záznamů o příjmech a výdajích přesáhnou výdaje příjmy uvedené v § 7 a 9, je rozdíl ztrátou.

Daňové přiznání mají za povinnost podat ty osoby, které vykazují daňovou ztrátu, nebo jejichž roční příjem přesáhne 15 000 Kč, jestliže se nejedná o příjmy od daně osvobozené, nebo příjmy u kterých je daň vybírána srážkou dle zvláštní sazby (např. u dividendových příjmů plynoucích z účasti a akciové společnosti).

Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok a povinnost přiznat daň je do 1. 4. po skončení tohoto období. Lhůta se prodlužuje do 1. 7. po skončení zdaňovacího období v případě, že fyzická osoba využívá služeb daňového poradce. V těchto lhůtách je daň také splatná.

Daňová povinnost se snižuje o zaplacené zálohy. Placení záloh stanovuje § 38a zákona o daních z příjmů., který uvádí, že poplatníci, jejichž poslední známá daňová povinnost:

- a) nepřesáhla 30 000 Kč, zálohy neplatí;
- b) přesáhla 30 000 Kč, ale nepřesáhla 150 000 Kč, platí zálohy a to ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti. Zálohy jsou splatné do 15. 6. a do 15. 12.
- c) přesáhla 150 000 Kč, platí zálohy a to ve výši 25 % poslední známé daňové povinnosti. Zálohy jsou splatné v datech do 15. 3., 15. 6., 15. 9. a 15. 12.<sup>30</sup>

*Tabulka 3.9.: Struktura výpočtu daňové povinnosti daně z příjmů u fyzických osob.*

	Dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti dle § 6
+	Dílčí základ daně z příjmů ze samostatné činnosti dle § 7
+	Dílčí základ daně z příjmů z kapitálového majetku dle § 8
+	Dílčí základ daně z příjmů z nájmu dle § 9
+	Dílčí základ daně ostatních příjmů podle § 10
=	<b>Základ daně</b>
-	Odečitatelné položky od základu daně dle 34
-	Nezdanitelné části základu daně dle § 15
=	<b>Upravený základ daně zaokrouhlený na celé stokoruny dolů</b>
x	15 % sazba daně
=	<b>Vypočtená daň</b>
-	Slevy na dani pro poplatníka dle § 35ba
=	<b>Vypočtená daň po slevách (nesmí být záporná částka, pokud je, tak daň = 0 Kč)</b>
-	Daňové zvýhodnění na poplatníka dle § 35c
=	<b>Daň po slevách a daňovém zvýhodnění = daňová povinnost nebo daňový bonus</b>
-	Zaplacené zálohy na daň
=	<b>Výsledná daň (přeplatek, nedoplatek)</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

<sup>30</sup> KOLÁŘOVÁ, Monika. Velká kniha pro podnikání. 2. vyd. Olomouc: Rubico, s. r. o., 2013. ISBN: 978-80-7346-157-7.

**Odečitatelné položky od základu daně (§ 34):**

- daňová ztráta, která vznikla a byla vyměřena v předchozím zdaňovacím období, nebo jeho část, a to nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících po období ve kterém se daňová ztráta vyměřuje,
- odpočet na podporu výzkumu vývoje,<sup>31</sup>
- odpočet na podporu odborného vzdělání.<sup>32</sup>

**Nezdanitelné části základu daně (§ 15):**

- bezúplatná plnění (dary), jejichž hodnota ve zdaňovacím období přesáhne částku 1 000 Kč, nebo 2 % ze základu daně. V úhrnu lze však odečíst maximálně 15 % ze základu daně. Za bezúplatné plnění se považuje i bezpříspěvkové dárcovství krve, oceněné částkou 2 000 Kč, nebo odběr orgánu od žijícího dárce, oceněné částkou 20 000 Kč;
- úroky ze stavebních a hypotečních úvěrů do výše maximálně 300 000 Kč;
- penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření – zaplacené penzijní pojištění a spoření je nutné snížit o 12 000 Kč a maximální výše odpočtu činí 12 000 Kč. V případě, kdy je výplata plnění penzijního pojištění stanovena až po 60 kalendářních měsících, částka se rovná úhrnu zaplacených příspěvků;
- soukromé životní pojištění – maximálně lze odečíst 12 000 Kč a podmínky pro uplatnění této částky jsou uvedeny v odstavci 6 § 15 zákona o daních z příjmů;
- odborové příspěvky – do výše 1,5 % zdanitelných příjmů podle § 6 zákona o daních z příjmů a maximálně 3 000 Kč za zdaňovací období;
- příspěvek na zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání, maximálně však ve výši 10 000 Kč.

**Slevy na dani pro poplatníka (§ 35ba):**

- základní sleva na poplatníka, a to ve výši 24 840 Kč (měsíční 2 070 Kč);
- sleva na druhého z manželů, pokud nemá vlastní příjem přesahující za zdaňovací období částku 68 000 Kč a žijí spolu ve společné domácnosti, a to ve výši 24 840 (měsíční 2 070 Kč);

---

<sup>31</sup> Viz. § 34a zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

<sup>32</sup> Viz § 34g zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

- základní sleva na invaliditu prvního a druhého stupně, a to ve výši 2 520 Kč (měsíční 210 Kč);
- rozšířená sleva na invaliditu třetího stupně nebo pobírá-li poplatník jiný důchod z důchodového pojištění, a to ve výši 5 040 Kč (měsíční 420 Kč);
- sleva na držitele průkazu ZTP/P, a to ve výši 16 140 Kč (měsíční 1345 Kč);
- sleva na studenta a to až do dovršení věku 26 let, a to ve výši 4 020 Kč (měsíční 335 Kč);

#### **Daňová zvýhodnění pro poplatníka (§ 35c):**

- na vyživované dítě, které žije s poplatníkem ve společné hospodářící domácnosti, a to ve výši 13 404 Kč (měsíční 1117 Kč);
- na dítě, které je držitelem průkazu ZTP/P, a to ve výši 26 808 Kč (měsíční 2 234 Kč).

**Výdaje paušálem:** Podnikateli je dle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů umožněno, aby se rozhodl, zda pro něj bude výhodnější vykazovat výdaje ve skutečné výši, či paušální částkou. Takto se může rozhodnout plátce i neplátce DPH. Paušální výdaje u dílčího základu daně nelze kombinovat se skutečnými výdaji, tzn. jestliže se rozhodneme vykazovat výdaje paušálem, musíme všechny výdaje takto vykázat.

Paušální částka je v zákoně určena procentem, a to následně:

- 80 % ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství (§ 7/7a),
- 80 % ze živnosti řemeslných (§ 7/7a),
- 80 % z příležitostné zemědělské výroby (§ 10/1/4),
- 60 % z ostatních živností (§ 7/7b),
- 40 % z jiného podnikání (§ 7/7c),
- 30 % z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku (§ 7/7d),
- 30 % z pronájmu (§ 9/4).<sup>33</sup>

---

<sup>33</sup> DUŠEK, Jiří a Jaroslav Sedláček. Daňová evidence podnikatelů 2013. Praha: Grada Publishing, a. s., 2013. ISBN: 978-80-247-4624-1.



### 3.3.2. Daň z přidané hodnoty

Daň z přidané hodnoty patří do soustavy nepřímých daní a vybírá se v cenách veškerého zboží a služeb. Legislativně je upravena zákonem č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty.

Daň je placena konečným spotřebitelem zboží a služeb, ale do státního rozpočtu je odváděna prostřednictvím prodejce. Plátce tuto daň neplatí, má však povinnost ji odvést.

Podstata této daně je založena na vybírání daně z toho, co bylo k původní hodnotě zboží, nebo služby na každém stupni zpracování přidáno.

**Registrace k DPH:** za jakých podmínek a kdy je osoba povinna registrovat se k dani uvádí § 6 zákona o dani z přidané hodnoty:

- a) obrat překročí 1 000 000 Kč za 12 předcházejících měsíců po sobě jdoucích,
- b) osoba je společníkem společnosti, v jejímž rámci se uskutečňuje plnění s nárokem na odpočet daně a plátcem se stává ode dne, kdy se stal plátcem kterýkoliv z ostatních společníků, nestane-li se plátcem dříve,
- c) osoba se stane společníkem společnosti, v jejímž rámci se uskutečňuje plnění s nárokem na odpočet daně společně s plátcem a plátcem je ode dne, kdy se stal společníkem,
- d) ode dne nabytí majetku, pokud nabývá majetek na základě rozhodnutí o privatizaci, nebo od plátce nabytím obchodního závodu,
- e) ode dne zápisu přeměny obchodní korporace do obchodního rejstříku,
- f) jestliže je osoba dědic, který majetek nabyl po zemřelém plátcí a který pokračuje v uskutečňování ekonomických činností, je plátcem ode dne přechodu daňové povinnosti zůstavitele,
- g) osoba povinná k dani uskutečňuje zdanitelná plnění s nárokem na odpočet s místem plnění v tuzemsku, je plátcem ode dne následujícího po dni oznámení rozhodnutí, kterým je tato osoba registrována.

V některých případech je však vhodné, aby se osoby povinné k dani, zaregistrovaly jako plátcí daně, aniž by splňovali některou z podmínek stanoveným zákonem. Jedná se především o ty osoby, které uskutečňují zdanitelná plnění se základní sazbou a uskutečňují plnění ve snížené sazbě. Mezi další důvody patří pořízení velké investice, nebo zdráhání větších firem,

kteřé s námi nechtějí obchodovat z důvodu, že by si nemohly uplatnit možná nárok na odpočet DPH.

Povinnosti plátce daně z přidané hodnoty je, aby evidoval veškeré údaje, které se vztahují k daňové povinnosti, a to v takovém členění, aby byl schopen sestavit daňové přiznání, případně souhrnné hlášení.

Podnikatel může evidovat DPH v rámci knihy faktur přijatých a vydaných, nebo v samostatné evidenci, ve které si rozdělí jednotlivá zdanitelná plnění na daň na výstupu a vstupu a dále podle základní a snížené sazby.<sup>34</sup>

Zdaňovacím obdobím je kalendářní měsíc. Plátce se může rozhodnout, že jeho zdaňovacím obdobím pro příslušný kalendářní rok je kalendářní čtvrtletí, jestliže jeho obrat za bezprostředně přecházející kalendářní rok nepřesáhl 10 mil. Kč.

Od prvního dne tohoto roku mají všichni plátci DPH povinnost podávat daňová přiznání, dodatečná přiznání, hlášení a přílohy elektronicky, a to na elektronickou adresu podatelny zveřejněnou správcem daně. To neplatí pro fyzické osoby, které nedosahují za 12 předcházejících měsíců obratu 6 000 000 Kč, anebo nemají ze zákona stanovenou povinnost činit podání elektronicky.

Daňové přiznání je plátce povinen podat i v případě, že mu nevznikla daňová povinnost. Vlastní daň je splatná ve lhůtě pro podání daňového přiznání.

**Daň na výstupu:** daň, která byla v ceně zboží, nebo služby zaplacená odběratelem. Vyšší daň na výstupu znamená daňová povinnost, která se musí odvést finančnímu úřadu.

**Daň na vstupu:** daň, která byla zaplacená v ceně zboží, nebo služby dodavateli. Vyšší daň na vstupu se nazývá nadměrný odpočet, přičemž tuto částku finanční úřad vrací plátcům daně.<sup>35</sup>

---

<sup>34</sup> KOLÁŘOVÁ, Monika. Velká kniha pro podnikání. 2. vyd. Olomouc: Rubico, s. r. o., 2013. ISBN: 978-80-7346-157-7.

<sup>35</sup> KOLÁŘOVÁ, Monika. Velká kniha pro podnikání. 2. vyd. Olomouc: Rubico, s. r. o., 2013. ISBN: 978-80-7346-157-7.

### 3.3.3. Daň silniční

Vlastní-li podnikatel automobil, který používá ke své podnikatelské činnosti, je povinen státu odvádět daň silniční. Tuto daň upravuje **zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční**.

Předmětem silniční daně jsou tedy silniční motorová vozidla a jejich přípojná vozidla:

- registrovaná v České republice,
- provozovaná v České republice,
- používaná poplatníkem daně z příjmů právnických osob s výjimkou používání k činnosti veřejně prospěšného poplatníka daně z příjmů právnických osob, pokud příjmy z této jeho činnosti nejsou předmětem daně z příjmů,
- používaná poplatníkem daně z příjmů fyzických osob k činnosti nebo v přímé souvislosti s činností, ze kterých plynou příjmy ze samostatné činnosti podle zákona upravujícího daň z příjmů,

Předmětem daně silniční jsou vždy vozidla s největší povolenou hmotností nad 3,5 tuny určená výlučně k přepravě nákladů a registrovaná v České republice.

Poplatníkem této daně je ten, kdo je jako provozovatel vozidla zapsán v technickém průkazu vozidla, nebo užívá vozidlo, v jehož technickém průkazu je zapsána jako provozovatel osoba, která zemřela, zanikla nebo byla zrušena. Poplatníkem je rovněž zaměstnavatel, pokud vyplácí cestovní náhrady svému zaměstnanci za použití osobního automobilu.<sup>36</sup>

Základem daně je:

- a) zdvihový objem motoru v cm<sup>3</sup> u osobních automobilů, s výjimkou automobilů na elektrický pohon,
- b) součet největších povolených hmotností na nápravy v tunách a počet náprav u návěsů,
- c) největší povolená hmotnost v tunách a počet náprav u ostatních vozidel.

Roční sazba silniční daně se určuje dle základu daně a je uvedena v § 6 zákona o dani silniční.

---

<sup>36</sup> Viz. § 4/2 zákona č. 16/1993 Sb., o dani silniční

*Tabulka 3.10.: Roční sazba daně ze základu daně dle zdvihového objemu motoru u osobních automobilů.*

do 800 cm <sup>3</sup>	1 200 Kč
nad 800 cm <sup>3</sup> do 1 250 cm <sup>3</sup>	1 800 Kč
nad 1 250 cm <sup>3</sup> do 1 500 cm <sup>3</sup>	2 400 Kč
nad 1 500 cm <sup>3</sup> do 2 000 cm <sup>3</sup>	3 000 Kč
nad 2 000 cm <sup>3</sup> do 3 000 cm <sup>3</sup>	3 600 Kč
nad 3 000 cm <sup>3</sup>	4 200 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

U vozidel vzniká daňová povinnost počínaje kalendářním měsícem, v němž byly splněny rozhodné skutečnosti. V průběhu zdaňovacího období je poplatník daně povinen platit zálohy na daň, a to vždy nejpozději do 15. dne následujícího po uplynulém čtvrtletí (do 15. dubna, 15. července, 15. října, 15. prosince). Základem výpočtu je roční sazba daně, která se určuje podle § 6 zákona o silniční dani. Daňová povinnost činí dvanáctinu roční sazby za každý měsíc, ve kterém bylo vozidlo předmětem daně. Výjimkou je poslední čtvrtletí roku, kdy se záloha na silniční daň platí jen za měsíce říjen a listopad, a to do 15. prosince. Za měsíc prosinec se záloha na daň neplatí.

Daňové přiznání podává poplatník, kterému vznikla daňová povinnost, nejpozději do 31. ledna kalendářního roku následujícího po uplynutí zdaňovacího období. Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok.

### **3.3.4. Daň z nemovitých věcí**

Daň z nemovitých věcí upravuje **zákon č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí**, kterou tvoří daň z pozemků a daň ze staveb a jednotek.

#### **Daň z pozemků:**

Předmět daně z pozemků je uveden v prvním odstavci § 2 zákona o dani z nemovitých věcí a jsou to pozemky na území České republiky evidované v katastru nemovitostí. Naopak druhý odstavec § 2 tohoto zákona uvádí, co není předmětem daně z pozemků, a jsou to například zastavěné pozemky, lesní pozemky, nebo pozemky, které jsou vodní plochou.

Základ daně z pozemků uvádí § 5 zákona o dani z nemovitých věcí a sazby této daně jsou uvedeny v § 6.

#### **Daň ze staveb a jednotek:**

Předmětem daně ze staveb a jednotek je, nachází-li se na území České republiky

- a) zdanitelná budova (budova podle katastrálního zákona, nebo inženýrská stavba uvedená v příloze k zákonu o dani z nemovitých věcí),
- b) jednotka.

Základ daně ze staveb a jednotek uvádí § 10 zákona o dani z nemovitých věcí. Sazby této daně jsou uvedeny v § 11 a za zmínku stojí odstavec 1d, který udává sazbu daně pro zdanitelné stavby a jednotky, jejichž převažující část zastavěné plochy je užívána k podnikání.

Daň z nemovitých věcí se vyměřuje na zdaňovací období podle stavu k 1. lednu roku, na který je daň vyměřována.

Zdaňovacím obdobím této daně je kalendářní rok. Daňové přiznání je poplatník povinen podat příslušnému správci daně do 31. ledna zdaňovacího období.

### **3.3.5. Sociální pojištění OSVČ**

Sociální zabezpečení OSVČ je upraveno těmito právními předpisy:

- **zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění,**
- **zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění,**
- **zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti,**
- **zákon č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení.**

OSVČ, při splnění zákonných podmínek, je povinna účastnit se na důchodovém pojištění a platby příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Výše odvedeného pojistného důchodového pojištění má vliv na budoucí starobní důchod, ale také na invalidní či pozůstalostní důchod. Nemocenské pojištění je dobrovolné a platí se z něj nemocenská a peněžitá pomoc v mateřství.

**Důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti** se vypočítává stanoveným procentem z vyměřovacího základu za rozhodné období. U OSVČ je tímto obdobím kalendářní rok a pojistné je ve výši 29,2 % (28 % na důchodové pojištění a 1,2 % na příspěvek na státní politiku zaměstnanosti). Jestliže se osoba účastní důchodového spoření, je sazba snížena na 26,2 %.

Vyměřovacím základem je částka, kterou si OSVČ sama určí, ne však méně než 50 % daňového základu. Je-li takto stanovená částka nižší než zákonem stanovený nejnižší vyměřovací základ, odvádí OSVČ pojistné z nejnižšího vyměřovacího základu.

OSVČ platí pojistné na důchodové pojištění, nebo zálohy na pojistné a doplatek tohoto pojištění. Splatnost pojistného i záloh je do 20. dne následujícího měsíce. Začínající podnikatel, který má samostatně výdělečnou činnost jako hlavní, platí minimální zálohy.

*Tabulka 3.11.: Některé částky důchodového pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti u OSVČ při hlavní činnosti v roce 2013 a 2014.*

	<b>Rok 2013</b>	<b>Rok 2014</b>
Minimální roční vyměřovací základ	77 652,-	77 832,-
Minimální měsíční vyměřovací základ	6 471,-	6 486,-
Minimální měsíční záloha (29,2 %)	1 890,-	1 894,-
Minimální měsíční záloha (26,2 %)	1 696,-	1 700,-
Maximální roční vyměřovací základ	1 242 432,-	1 245 216,-
Maximální měsíční vyměřovací základ	103 536,-	103 768,-
Maximální měsíční záloha (29,2 %)	30 233,-	30 301,-
Maximální měsíční záloha (26,2 %)	27 127,-	27 188,-

Zdroj: Vlastní zpracování

**Nemocenské pojištění** je stanoveno z měsíčního základu procentní sazbou, která pro rok 2014 činí 2,3 %.

Měsíční základ si OSVČ určuje sama svou platbou, nesmí být však nižší než dvojnásobek částky rozhodné pro účast zaměstnanců na nemocenském pojištění (v roce 2014 5000 Kč). Zároveň nesmí být vyšší než průměr, který připadá z posledního vypočteného vyměřovacího základu v přehledu o příjmech a výdajích připadá na jeden kalendářní měsíc.

Pojistné na nemocenské pojištění se platí na jednotlivé celé kalendářní měsíce a splatnost pojistného je do 20. dne následujícího měsíce.

*Tabulka 3.12.: Některé částky nemocenského pojištění u OSVČ v roce 2013 a 2014.*

	Rok 2013	Rok 2014
Minimální měsíční pojistné	115,-	115,-
Maximální měsíční pojistné	2 382,-	2 382,-

Zdroj: Vlastní zpracování

### **Přehled o příjmech a výdajích:**

Každá OSVČ, která po část roku vykonávala samostatnou výdělečnou činnost, má povinnost podat tento přehled na příslušnou správu sociálního zabezpečení na předepsaném tiskopise nejpozději do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měla podat daňové přiznání.

V tomto přehledu uvádíme daňový základ a dále výši pojistného a zaplacených záloh v předchozím roce. Vypočteme doplatek, popřípadě přeplatek a stanovíme nové zálohy

Tiskopis vyplníme podle pokynů, které jsou součástí přehledu a podáme jej osobně, nebo poštou na okresní správu sociálního zabezpečení. Tiskopis je možno také odeslat prostřednictvím tzv. e-podání, nebo e-podatelný.<sup>37</sup>

### **3.3.6. Zdravotní pojištění OSVČ**

Zdravotní pojištění OSVČ je právně upraveno podle:

- **zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění,**
- **zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění.**

Zdravotní pojištění je ve výši 13,5 % z vyměřovacího základu.

Vyměřovacím základem je 50 % příjmů ze samostatné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jejich dosažení, zajištění a udržení. Je-li vyměřovací základ nižší než minimální vyměřovací základ, pak se rovná tomuto minimu.

OSVČ platí pojistné formou měsíčních záloh a doplatku pojistného. Zálohy platí tehdy, pokud je podnikání hlavní zdroj příjmů a záloha je splatná do osmého dne následujícího kalendářního měsíce. V prvním roce podnikání se platí zálohy v minimální výši.

<sup>37</sup> Česká správa sociálního zabezpečení [online]. ČSSZ [25. 3. 2014]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz>.

*Tabulka 3.13.: Některé částky zdravotního pojištění u OSVČ v roce 2013 a 2014.*

	<b>Rok 2013</b>	<b>Rok 2014</b>
Minimální roční vyměřovací základ	155 304,-	155 652,-
Minimální měsíční vyměřovací základ	12 942,-	12 971,-
Minimální měsíční záloha	1 748,-	1 752,-

Zdroj: Vlastní zpracování

### **Přehled o příjmech a výdajích:**

OSVČ je povinna nejpozději do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měla podat daňové přiznání za tento kalendářní rok, předložit zdravotní pojišťovně, u které byla v tomto období pojištěna přehled o příjmech a výdajích.

V přehledu podnikatel uvádí své příjmy a výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, zaplacené zálohy na pojistné, vyměřovací základ a pojistné vypočtené z tohoto vyměřovacího základu. Doplatit případný rozdíl mezi zálohami a skutečnou výší pojistného má podnikatel do 8 dnů po dni, ve kterém byl nebo měl být podán přehled. V tomto přehledu se rovněž stanoví nové zálohy.

Přehled o příjmech a výdajích odevzdáme, nebo zašleme poštou na adresu příslušného pracoviště zdravotní pojišťovny. Je možné ho také zpracovat a doručit prostřednictvím aplikace Elektronická přepážka.



## 4. Praktická aplikace

Poslední kapitola je věnována praktické aplikaci příkladu zahájení podnikatelské činnosti fyzické osoby. V této části budou použity předchozí teoretické poznatky na konkrétním příkladu a popíšu jednotlivé kroky, kterými začínající podnikatel během prvního roku podnikání prochází, a to od založení živnosti vyřízením živnostenského oprávnění a splnění registračních povinností k jednotlivým institucím, přes vedení daňové evidence během roku a odvodu sociálního a zdravotního pojištění, až po výpočet daně z příjmů fyzických osob a vyplnění jednotlivých přiznání k daním a souvisejících formulářů.

### Zadání příkladu:

Pan Miroslav Hanzlík má 27 let a má možnost dovážet z Itálie pracovní oděvy za nízké ceny. Rozhodne se je v České republice prostřednictvím e-shopu prodávat. K zahájení podnikatelské činnosti dojde dne 3. 1. 2014. Pan Hanzlík nechce být plátcem daně z přidané hodnoty ani nebude zaměstnávat žádné zaměstnance. Dne 1. 5. 2014 si pořídí osobní automobil s objemem motoru 1800 ccm<sup>3</sup>, který bude používat ke své podnikatelské činnosti. Automobil byl poprvé registrován dne 15. 12. 2013 a požije paušální výdaje na dopravu na konci roku.

### 4.1. Vyřízení živnostenského oprávnění a splnění registračních povinností

Pan Hanzlík si v příloze č. 4 k živnostenskému zákonu zjistí, že velkoobchod a maloobchod patří k živnostem volným, tudíž nebude potřeba dokazovat žádnou odbornou či jinou způsobilost. Bude pouze zapotřebí splnit všeobecné podmínky, které pan Hanzlík splňuje.

Podání ohlášení o provozování živnosti volné podá prostřednictvím jednotného registračního formuláře pro fyzické osoby na živnostenském úřadě. Jelikož od roku 2006 patří živnostenské úřady mezi centrální registrační místa, může pomocí tohoto formuláře podat přihlášení také k správě sociálního zabezpečení, zdravotní pojišťovně, nebo úřadu práce. Jednotný registrační formulář je k dostání na kterémkoliv centrálním registračním místě, nebo

je jen možno stáhnout z internetových stránek Ministerstva průmyslu a obchodu. Díky tomu, že tento formulář podává na centrálním registračním místě, nebude muset pan Hanzlík dodávat výpis z trestního rejstříku k dokázání bezúhonnosti.

### **Vyplnění jednotného registračního formuláře:**

**Část A – Podnikatel:** Vyplňují se základní informace o podnikateli, jeho bydliště, sídlo, provozovna, popřípadě informace o odpovědném zástupci. Část A slouží k podání ohlášení provozování živnosti. Do kolonky předmět podnikání uvede pan Hanzlík „Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona“, a dále číslo oboru činnosti, které najde v příloze č. 4 k živnostenskému zákonu. Velkoobchod a maloobchod má číslo 48.

**Část B – Oznámení správě sociálního zabezpečení:** Tuto část pan Hanzlík rovněž vyplní, protože chce splnit registrační povinnosti k Okresní správě sociálního zabezpečení a přihlásí se k účasti na důchodovém spoření. K dobrovolné účasti na nemocenském pojištění OSVČ se nepřihlásí.

**Část C – Oznámení zdravotní pojišťovně:** Slouží k oznámení zahájení podnikatelské činnosti zdravotní pojišťovně a k přihlášení placení pojistného na zdravotní pojištění. Pan Hanzlík je pojištěn u Všeobecné zdravotní pojišťovny, a jelikož zahajuje podnikatelskou činnost, bude odvádět měsíční pojistné v minimální výši – 1 752 Kč.

**Část D – Oznámení pracovního místa:** Vyplňuje pouze osoba, která oznamuje volné pracovní místo, nebo obsazení volného pracovního místa na příslušný úřad práce. Pan Hanzlík tuto část nevyplňuje, protože nebude mít žádné zaměstnance.

**Část E – Úřady, vůči kterým je podání činěno:** Vyznačuje se zde, vůči kterým úřadům je podání činěno a uvede se počet příloh – v případě pana Hanzlíka se jedná o živnostenský úřad, správu sociálního zabezpečení, a zdravotní pojišťovnu

**Část F – Adresa pro doručování:** Jestliže se fyzická osoba rozhodne tuto část vyplnit, budou veškeré písemnosti živnostenských a dotčených správních úřadů doručovány na tuto adresu.

**Část G – Doplnující údaje:** Je opět na zvážení pana Hanzlíka, zdali chce některé z údajů v této části vyplnit. Jedná se především o údaje, které mohou urychlit komunikační styk s ohlašovatelem, jako je například uvedení telefonního čísla, nebo e-mailu.

Spolu s jednotným registračním formulářem pro fyzické osoby musí pan Hanzlík na živnostenském úřadě odevzdat i přílohu - **seznam oborů činností náležejících do živnosti volné**, kde vyznačí obor činnosti, kterou bude vykonávat.

Vyplněný jednotný registrační formulář i přílohu – seznam oborů činností náležejících do živnosti volné odevzdá na živnostenském úřadě v Ostravě dne 3. 1. 2014. Tímto dnem mu vzniklo oprávnění provozovat živnost volnou, protože splnil veškeré podmínky stanovené zákonem a ohlášení mělo všechny náležitosti. Živnostenský úřad provede zápis do živnostenského rejstříku a 8. 1. 2014 vydá výpis z živnostenského rejstříku, ve kterém se dozví své identifikační číslo.

Ode dne vzniku oprávnění provozovat podnikatelskou činnost musí do 30 dnů podat přihlášku k registraci u místně příslušného správce daně, tedy do 3. 2. 2014. Tuto přihlášku je možno rovněž podat na živnostenském úřadě a to na tiskopisu Ministerstva financí.

#### **Vyplnění přihlášky k registraci:**

Pan Hanzlík vyplní v hlavniče dokumentu příslušný finanční úřad a přihlásí se k dani z příjmů fyzických osob a dani silniční. Uvede své osobní údaje, datum počátku provozování výdělečné činnosti a datum, kdy získal povolení k podnikatelské činnosti, předmět a místo podnikání. Dále uvede počet provozoven, počet plátcových pokladen, číslo bankovního účtu a obecné údaje příslušné banky. Na poslední stránce stvrdí ke dni vyplnění přihlášky k registraci svým podpisem uvedené údaje.

Dne 13. 1. 2014 odevzdá přihlášku na živnostenském úřadě a tím splní registrační povinnosti vůči finančnímu úřadu. Je mu přiděleno daňové identifikační číslo.

Vyplněný jednotný registrační formulář včetně seznamu oborů činností náležejících do živnosti volné a přihláška k registraci se nachází v přílohách.

## 4.2 Výpočet záloh na silniční daň, sociální a zdravotní pojištění

### Zálohy na silniční daň:

Roční sazba daně činí 3000 Kč, která se však snižuje o 48 % dle § 6/6 zákona o dani silniční. Roční silniční daň bude ve výši 1 560 Kč. Jelikož začal používat automobil ke své podnikatelské činnosti až v květnu, činí za rok 2014 daňová povinnost 1 040 Kč, přičemž měsíční záloha na daň je ve výši 130 Kč. Pan Hanzlík zaplatí finančnímu úřadu zálohy za jednotlivé kvartály ve výši a splatnosti dle následující tabulky.

*Tabulka 4.1.: Výše a splatnost záloh na silniční daň pana Hanzlíka.*

Období:	Výše zálohy:	Splatnost do:
Květen, Červen	260 Kč	15. 7. 2014
Červenec, Srpen, Září	390 Kč	15. 10. 2014
Říjen, Listopad	260 Kč	15. 12. 2014
Doplatek	130 Kč	31. 1. 2015

Zdroj: Vlastní zpracování

### Zálohy na sociální pojištění:

Pan Hanzlík se účastní pouze důchodového pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Jelikož začal s podnikáním až v lednu tohoto roku, bude platit měsíční zálohy na sociální pojištění v minimální výši, která činí 1 894 Kč a to vždy do 20. dne následujícího měsíce. První zálohu – za leden 2014 zaplatí na bankovní účet správy sociálního zabezpečení v Ostravě do 20. 2. 2014.

### Zálohy na zdravotní pojištění:

Stejně jako u záloh na sociální pojištění, bude platit pan Hanzlík v tomto roce měsíční zálohy v minimální výši, která u zdravotního pojištění pro tento rok činí 1 752 Kč. Tyto zálohy bude platit na účet své zdravotní pojišťovny – VZP se splatností vždy do 8. dne následujícího měsíce. První zálohu – za měsíc leden zaplatí na příslušný bankovní účet do 8. 2. 2014.

### 4.3. Daňová evidence příjmů a výdajů

Jelikož pan Hanzlík není dle zákona účetní jednotkou, tudíž nemusí vést účetnictví a nechce uplatňovat výdaje paušálem, rozhodne se pro vedení daňové evidence. Evidence příjmů a výdajů bude pro něj výhodnější. Zaručí mu jednoduchost a přehlednost uskutečněných hospodářských operací. Dokáže si ji vést sám a nemusí ji svěřovat externí účetní firmě, nebo zaměstnávat zaměstnance. K vedení daňové evidence bude používat účetní software JUKwin, který je vhodný pro malé a střední podnikatele.

#### 4.3.1. Zahájení vedení daňové evidence

Pan Hanzlík začne vést daňovou evidenci od zahájení podnikatelské činnosti, tedy od 3. 1. 2014. Nejdříve si však musí vyhotovit interní směrnici, soupis zřizovacích výdajů a soupis peněžitých a nepeněžitých vkladů.

##### Interní směrnice:

Díky interní směrnici bude pan Hanzlík konkretizovat vedení daňové evidence a uvede v ní zejména způsob, jakým bude evidenci vést, použité knihy, způsob číslování dokladů, použité zkratky, hranice pro zařazení majetku do dlouhodobého a způsob odepisování, inventarizaci a archivaci účetních dokladů.

*Tabulka 4.2.: Interní směrnice pana Hanzlíka.*

INTERNÍ SMĚRNICE	
Miroslav Hanzlík, Volgogradská 6, Ostrava-Zábřeh, 700 30	
IČ: 88172602, DIČ: CZ88172602. Tel.: 776 253 172.	
Sídlo provozovny:	Shodné s místem bydliště.
Předmět podnikání:	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona, obor činnosti č. 48 - Velkoobchod a maloobchod.
Datum zahájení podnikání:	3. 1. 2014.
Způsob vedení evidence:	Účetní software JUKwin.
Seznam použitých knih:	Deník příjmů a výdajů, kniha pohledávek a závazků, kniha dlouhodobého a drobného majetku, karta uzávěrkových úprav.

Způsob číslování dokladů:	VBÚ 1-99, PPD 100-199, VPD 200-299, DF 300-399, OF 000101-000199.
Použité zkratky:	VBÚ – výpis z bankovního účtu PPD – příjmový pokladní doklad VPD – výdajový pokladní doklad DF – dodavatelská faktura OF – odběratelská faktura ZP – zdravotní pojištění SP – sociální pojištění KV - kvartál
Hranice pro zařazení dlouhodobého majetku:	Hmotný – doba použití více než 1 rok a cena nad 40 000 Kč Nehmotný – doba použití více než 1 rok a cena nad 60 000 Kč
Způsob odepisování:	Zrychleně dle zákona o daních z příjmů.
Způsob inventarizace:	Fyzická a dokladová inventura k poslednímu dni zdaňovacího období.
Způsob archivace:	Po dobu 10 let dle zákona o účetnictví v archivu a na CD.

Zdroj: Vlastní zpracování

### Soupis zřizovacích výdajů:

Patří sem veškeré výdaje, které souvisí se založením živnosti, vynaložené před zahájením podnikatelské činnosti. Vznikly mu zřizovací výdaje v celkové výši 1 250 Kč.

Tabulka 4.3.: Soupis zřizovacích výdajů pana Hanzlíka.

Zřizovací výdaj:	Částka:
Poplatek za živnostenský list	1 000 Kč
Kopírování	50 Kč
Cestovné	200 Kč
Celkem	1 250 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Zřizovací výdaje patří mezi výdaje daňové v plné výši a při uzávěrkových úpravách příjmů a výdajů na konci roku je přičte k výdajům daňovým, které vychází z peněžního deníku.

### Soupis peněžitých a nepeněžitých vkladů:

Do tohoto soupisu uvede veškeré peněžité a nepeněžité vklady, které vložil do obchodního majetku, přičemž musí dávat pozor, aby nepeněžité vklady ocenil ve správné výši a určit zda patří mezi daňové, nebo nedaňové výdaje. Pan Hanzlík vložil hotovost do pokladny ve výši 20 000 Kč, na bankovní účet ve výši 50 000 Kč, notebook a účetní program.

*Tabulka 4.4.: Soupis peněžitých a nepeněžitých vkladů pana Hanzlíka.*

<b>Položka:</b>	<b>Druh vkladu:</b>	<b>Částka:</b>
Vklad hotovosti do pokladny	peněžitý	20 000 Kč
Vklad hotovosti na bankovní účet	peněžitý	50 000 Kč
Notebook	nepeněžitý	16 990 Kč
Software – účetní program	nepeněžitý	3 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Peněžité vklady zachytí v deníku příjmů a výdajů při jeho otevření a jedná se o příjmy nedaňové. Notebook i software byl oceněn podle dokladu o nákupu z 20. 12. 2013 v částce 16 990 Kč za notebook a 3 000 Kč za software. Nepeněžité vklady zaeviduje do seznamu drobného majetku a do karty uzávěrkových úprav. Může je uplatnit jako daňový výdaj v plné výši, ale až při uzávěrkové úpravě na konci roku.

### 4.3.2. Evidence případů během účetního období

Během zdaňovacího období dochází v podnikání pana Hanzlíka k mnoha hospodářským operacím, které je nutné z hlediska správného stanovení základu daně z příjmů fyzických osob zaznamenat. Jednotlivé účetní operace zapisuje prostřednictvím účetního softwaru JUKwin a na základě dokladů do knih daňové evidence. V jeho případě se jedná o deník příjmů a výdajů - peněžní deník, knihu pohledávek, knihu závazků a knihu dlouhodobého a drobného majetku.

#### Deník příjmů a výdajů:

Do deníku příjmů a výdajů zaeviduje veškeré skutečnosti, které mají za důsledek přírůstek, nebo úbytek peněžních prostředků v hotovosti, nebo na bankovním účtu. Účtuje zde případy na základě příjmového a výdajového pokladního dokladu a výpisu z bankovního účtu.

Důležité je, aby u jednotlivých příjmů a výdajů rozlišil, zdali ovlivňují základ daně, či nikoliv. K tomu mu pomůže samotný účetní software, který při zápisu nového účetního případu nabízí výčet možných případů, na jejichž základě určí, zdali se jedná o příjem ovlivňující, nebo neovlivňující základ daně.

Jelikož je pan Hanzlík drobný živnostník a podniká prvním rokem, vzniká mu během zdaňovacího období poměrně málo účetních případů, které se většinou opakují. Jedná se především o příjmy, nebo výdaje související s nákupem, nebo prodejem zboží, platbu záloh na sociální a zdravotní pojištění, platbu záloh na silniční daň, telefonní a bankovní poplatky, nebo nákup drobného majetku, hmotného majetku a nákup kancelářských potřeb.

#### **Kniha pohledávek:**

Zde zaznamená vydané faktury, za které ještě nedostal zaplacen. Kniha pohledávek mu poskytuje přehled o tom, kdo, v jaké částce a do jaké doby mu musí za pohledávku zaplatit. V okamžiku, kdy za pohledávku obdrží peníze, zaúčtuje tuto operaci do peněžního deníku a účetní software automaticky vygeneruje, že za pohledávku dostal zaplacen.

#### **Kniha závazků:**

Do této knihy pan Hanzlík zapisuje přijaté faktury, které musí uhradit do dob jejich splatností. Zjistí zde, které faktury jsou již uhrazené a za které ještě nezaplatil, přičemž samotnou úhradu zaznamená do peněžního deníku.

#### **Kniha dlouhodobého a drobného majetku:**

Poskytuje přehled o dlouhodobém a drobném majetku, který používá ke své podnikatelské činnosti. Jestliže se jedná o majetek odepisovaný, zjistí v této knize výši zůstatkové ceny a roční odpis majetku, o který může zvýšit prostřednictvím uzávěrkové úpravy na konci roku daňové výdaje. Zakoupený automobil se řadí do druhé odpisové skupiny a bude se odepisovat po dobu pěti let. Pan Hanzlík si zvolil v interní směrnici, že hmotný i nehmotný majetek se bude odepisovat zrychleně. V prvním roce odepisování se vydělí pořizovací cena koeficientem stanoveným dle zákona o daních z příjmů pro první rok odepisování, který činí 5. Roční daňový odpis zakoupeného automobilu bude ve výši 17 000 Kč.



### **Karta uzávěrkových úprav:**

Pan Hanzlík zde zapíše skutečnosti, které zvyšují nebo snižují základ daně, přičemž je nelze zapsat do deníku příjmů a výdajů, ale jsou důležité pro stanovení základu daně z příjmů fyzických osob. Jedná se především o operace uskutečněné na začátku a konci roku.

V den zahájení podnikání zde zaznamenal zřizovací výdaje ve výši 1 250 Kč, které jsou výdaji daňovými v plné výši a také nepeněžitě vklady v celkové výši 19 990 Kč.

Na konci zúčtovacího období zde zapíše paušální výdaje na dopravu. Ty musí dopočítat, protože během roku neuplatňoval skutečné výdaje a nevedl knihu jízd. Základní výše paušálu na dopravu činí 5 000 Kč za měsíc, a jelikož používal auto pouze k podnikatelské činnosti, nebude paušál nijak krátit. Osobní automobil používal 8 měsíců, tudíž celkové paušální výdaje na dopravu činí 40 000 Kč.

Mohl by zde zapsat také daňové odpisy, které v tomto roce činí 17 000 Kč, pomocí kterých by snížil základ daně. Avšak pan Hanzlík uvažuje ekonomicky a předpokládá, že základ daně bude tak malý, že nebude potřeba v tomto roce uplatnit daňový odpis. Dojde k přerušení odepisování a odpis uplatní až v následujícím roce, přičemž se doba odepisování o rok prodlouží.

Deník příjmů a výdajů, veškeré pomocné knihy i karta uzávěrkových úprav se nacházejí v přílohách.

### **4.3.3. Výpočet daně z příjmů fyzických osob**

Základ daně zjistí rozdílem mezi příjmy zahrnovanými do základu daně a výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Peněžní deník vykazuje daňové příjmy v celkové výši 405 239 Kč a výdaje v částce 271 842,46 Kč. **Základ daně z peněžního deníku činí 133 396,54 Kč.** Aby si snížil daňovou povinnost, od tohoto základu daně odečte i výdaje z karty uzávěrkových úprav.

Jedná se o:

- zřizovací výdaje ve výši 1 250 Kč,
- nepeněžitě vklady ve výši 19 990 Kč,
- a paušální výdaje na dopravu ve výši 40 000 Kč.

Tímto výpočtem zjistí **základ daně z příjmů ze samostatné činnosti podle § 7 zákona o daních z příjmu**, který mu vyjde v částce **72 156, 54 Kč**. Samotný výpočet daňové povinnosti je uveden v následující tabulce:

*Tabulka 4.5.: Výpočet daňové povinnosti pana Hanzlíka.*

<b>Základ daně</b>	72 156, 54 Kč
Odečitatelné položky od základu daně	0 Kč
Nezdanitelné části základu daně	0 Kč
<b>Upravený základ daně zaokrouhlený na celé stokoruny dolů</b>	72 100 Kč
Sazba daně	15 %
<b>Vypočtená daň</b>	10 815 Kč
Sleva na dani pro poplatníka	24 840 Kč
<b>Výsledná daň</b>	<b>0 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Ačkoliv za tento rok nemusí pan Hanzlík odvádět žádnou daň z příjmů fyzických osob, je jeho povinností odevzdat daňové přiznání.

Jelikož jeho poslední známá daňová povinnost nepřesáhla částku 30 000 Kč, nemusí v příštím roce odvádět zálohy na daň z příjmů fyzických osob. Rovněž se nemusí stát povinným plátcem daně z přidané hodnoty, protože nesplňuje žádnou z podmínek stanoveným zákonem.

#### 4.4. Podání závěrečných formulářů

Po skončení zdaňovacího období je povinností pana Hanzlíka odevzdat jednotlivé formuláře na příslušné instituce. V jeho případě se jedná o:

- přiznání k dani z příjmů fyzických osob na finanční úřad,
- přiznání k silniční dani na finanční úřad,
- přehled o příjmech a výdajích na okresní správu sociálního zabezpečení,
- přehled o příjmech a výdajích na zdravotní pojišťovnu.

Jelikož nejsou vydány aktuální formuláře pro rok 2014, budou povinnosti pana Hanzlíka související s podáním jednotlivých přiznání a formulářů popsány pouze obecně.

**Podání přiznání k dani z příjmů fyzických osob:**

Vyplněné přiznání k dani z příjmů fyzických osob včetně příloh musí podat do konce března roku 2015 na příslušném finančním úřadě v Ostravě. Daňová povinnost musí být splacena ve lhůtě podání daňového přiznání a to buď osobně na pokladně finančního úřadu, nebo převodem na příslušný bankovní účet. Za rok 2014 žádnou daň z příjmů platit nebude.

**Podání přiznání k dani silniční:**

V roce 2014 vznikla Panu Hanzlíkovi daňová povinnost ve výši 1 040 Kč. Během roku zaplatil formou záloh celkovou částku 910 Kč, tudíž mu zbývá doplatit 130 Kč, a to do 31. ledna 2015. Do tohoto data musí rovněž odevzdat vyplněné přiznání k dani silniční.

**Podání přehledu o příjmech a výdajích pro SSZ a ZP:**

Výpočet ročního pojistného na sociální a zdravotní pojištění se určuje prostřednictvím vyměřovacího základu. Tento základ vychází z dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti. Vyměřovací základ se následně vynásobí procentní sazbou sociálního (29,2 %) a zdravotního pojištění (13,5 %) OSVČ a tyto částky se poměří se skutečně zaplaceným pojistným formou záloh. Zjistí se rozdíly, které musí OSVČ doplatit, popřípadě požádá, prostřednictvím přehledu, příslušné instituce o jejich vrácení.

Jelikož Pan Hanzlík platil během roku minimální měsíční pojistné na sociální i zdravotní pojištění, nevznikne mu žádný přeplatek, či nedoplatek.

Tyto přehledy musí odevzdat na okresní správu sociálního zabezpečení a pobočku zdravotní pojišťovny do konce dubna 2015.

## 5. Závěr

Cílem této bakalářské práce bylo vytvořit ucelený soubor informací o zahájení podnikání fyzických osob, v němž dojde k shrnutí teoretických poznatků v oblasti právní a daňové problematiky a přenést tyto skutečnosti na konkrétní příklad. Teoretická část této práce vychází především z podkladů uvedených zdrojů a ze znalostí získaných dosavadním vysokoškolským studiem. Praktická část vychází z reálného případu fyzické osoby, která se rozhodla stát podnikatelem.

Druhá kapitola popisuje podnikání především z hlediska právního. Jsou zde zmíněny hlavní změny způsobené zavedením nového občanského zákoníku, základní pojmy související s podnikáním, které by každý začínající podnikatel měl umět definovat, právní formy a jednotlivé způsoby podnikání. Práce je zaměřena především na živnostenské podnikání, neboť se vychází z předpokladu, že tento způsob podnikání je nejčastější a i praktická aplikace příkladu podnikání v této práci je na základě živnostenského oprávnění. Jsou zde popsány podmínky provozování živností, rozdíly mezi jednotlivými druhy a skutečnosti souvisejícím se vznikem živnostenského oprávnění. Ve druhé kapitole jsou však v jednoduchosti popsány i ostatní způsoby podnikání, jako je podnikání podle zvláštních předpisů, činnost autorů, nebo zemědělská výroba.

Třetí kapitola je zaměřena na účetní a daňové aspekty. Podnikatel musí být na konci roku schopen vypočítat svou daňovou povinnost, případně daňový bonus a následně odevzdat přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Jestliže neuplatňuje výdaje procentním paušálem, musí základ daně stanovit pomocí daňové evidence, nebo účetnictví. V jakých případech a jakým způsobem se tyto formy evidence hospodářských operací používají, popisuje tato kapitola. Následuje charakteristika jednotlivých daní, se kterými se může podnikatel během své činnosti setkat a také povinnost odvádět zdravotní a sociální pojištění osob samostatně výdělečně činných. Jelikož je tato oblast velice rozsáhlá, jsou jednotlivé daňové aspekty popsány pouze ve stručnosti.

V poslední kapitole dochází k přechodu na praktickou aplikaci použitím předchozích teoretických znalostí. Jedná se o reálný příklad, kdy se fyzická osoba rozhodla provozovat živnost volnou. V této kapitole jsou popsány jednotlivé kroky, které musí začínající podnikatel učinit a to od vyřízení živnostenského oprávnění a splnění registračních povinností k jednotlivým daním, přes vedení daňové evidence a odvodu záloh na sociální a zdravotní pojištění až po výpočet daně z příjmů fyzických osob a podání závěrečných formulářů.

# Seznam použité literatury

## Odborné publikace:

- DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2013*. Praha: Grada Publishing, a. s., 2013. ISBN: 978-80-247-4624-1.
- HAKALOVÁ, Jana a Yveta PŠENKOVÁ. *Daňová evidence podnikatelů*. Ostrava: VŠB-TU Ostrava, 2006. ISBN: 80-248-1064-6.
- KOLÁŘOVÁ, Monika. *Velká kniha pro podnikání*. 2. vyd. Olomouc: Rubico, s. r. o., 2013. ISBN: 978-80-7346-157-7.
- KOLEKTIV AUTORŮ. *Účetnictví podnikatelů 2013*. 10. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2013. 574 s. ISBN: 978-80-7357-993-7.
- KOLEKTIV AUTORŮ. *Účetní souvztažnosti 2012-2013*. 6. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2012. 330 s. ISBN: 978-80-7357-725-4.
- RUBÁKOVÁ, Věra a Pavel HROUDA. *Účetnictví pro úplné začátečníky 2013*. 7. vyd. Praha: Grada Publishing, a. s., 2013. ISBN: 978-80-247-4634-0.
- RYNEŠ, Petr. *Podvojný účetnictví a účetní závěrka*. 13. vyd. Olomouc: Anag, s. r. o., 2013. 1111 s. ISBN: 978-80-7263-793-5.
- ŠTOHL, Pavel. *Daňová evidence 2013 – praktický průvodce*. Znojmo: Štohl - vzdělávací středisko, 2013. ISBN: 978-80-87237-57-1.
- ZEMÁNEK, Josef a Jiří LACINA. *Příručka pro začínající podnikatele*. Prostějov: Computer Media, s. r. o., 2011. ISBN: 978-80-7402-109-1.

## Právní předpisy:

- Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění
- Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, v platném znění
- Zákon č. 252/1997 Sb., o zemědělství, v platném znění
- Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění
- Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, v platném znění
- Zákona č. 16/1993 Sb., o dani silniční, v platném znění
- Zákon č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí, v platném znění
- Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, v platném znění
- Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, v platném znění

- Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění
- Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, v platném znění
- Zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění, v platném znění
- Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, v platném znění
- Zákon č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení, v platném znění
- Zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění, v platném znění
- Zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, v platném znění

#### **Internetové zdroje:**

- <http://www.jakpodnikat.cz>
- <http://www.podnikatel.cz>
- <http://www.ipodnikatel.cz>
- <http://www.businessinfo.cz>
- <http://business.center.cz>
- <http://www.ceskepodnikani.cz>
- <http://obcanskyzakonik.justice.cz>
- <http://www.finance.cz>
- <http://www.rzp.cz>
- <http://www.mpo.cz>
- <http://www.cssz.cz>

## Seznam zkratek

CD – compact disc

CRM – centrální registrační místo

č. – číslo

ČR – Česká republika

D – dal

DIČ – daňové identifikační číslo

DPH – daň z přidané hodnoty

IČ – identifikační číslo

JRF – jednotný registrační formulář

Kč – koruny české

mil. – milion

MD – má dáti

MS – Microsoft

OSVČ – osoba samostatně výdělečně činná

Sb. - sbírky

SP – sociální pojištění

VZP – Všeobecná zdravotní pojišťovna

ZP – zdravotní pojištění

ZTP/P – zvlášť tělesně postižený s průvodem

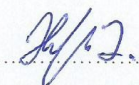


## Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byl seznámen s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 9.5.2014



Ladislav Hefka

## Seznam příloh

Příloha č. 1 – Jednotný registrační formulář pana Hanzlíka

Příloha č. 2 – Seznam oborů činností náležejících do živnosti volné pana Hanzlíka

Příloha č. 3 – Přihláška k registraci fyzické osoby pana Hanzlíka

Příloha č. 4 – Peněžní deník pana Hanzlíka

Příloha č. 5 – Kniha pohledávek pana Hanzlíka

Příloha č. 6 – Kniha závazků pana Hanzlíka

Příloha č. 7 – Kniha dlouhodobého majetku pana Hanzlíka

Příloha č. 8 – Kniha drobného majetku pana Hanzlíka

Příloha č. 9 – Karta uzávěrkových úprav pana Hanzlíka